

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | X |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожному дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року | |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |

- | | |
|---|---|
| 22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів | |
| 23. Основні відомості про ФОН | |
| 24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН | |
| 25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН | |
| 26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН | |
| 27. Правила ФОН | |
| 28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) | X |
| 29. Текст аудиторського висновку (звіту) | X |
| 30. Річна фінансова звітність | |
| 31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) | X |
| 32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 33. Примітки: | |
| Відомості щодо участі Товариства в створенні юридичних осіб не надається оскільки Товариство здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів. | |

В Товаристві не створено посади корпоративного секретаря

Інформація про рейтингове агентство не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки, Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів..

Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв), не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки, Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним Товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про дивіденди не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки, Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки, Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним товариством і здійснило приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про облигації емітента не надається, оскільки Товариство не здійснювало емісії облигацій.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки Товариство не здійснювало емісії інших цінних паперів.

Інформація про похідні цінні папери емітентом не надається, оскільки Товариство не здійснювало емісії похідних цінних паперів.

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду Товариством не надається, оскільки Товариство не здійснювало викуп власних акцій у звітному періоді.

Інформація "Опис бізнесу" не є обов'язковою для розриття Товариством, оскільки Товариство по організаційно-правовій формі є Приватним акціонерним товариством і здійснило приватне

(закрите) розміщення цінних паперів.

Інформація про обсяг виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів не надається, оскільки товариство не здійснювало випуск боргових цінних паперів.

Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду відсутня.

Фінансова звітність Товариства складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що підприємство не випустило цільові облігації.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №726053

3. Дата проведення державної реєстрації

15.12.1993

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

51400160

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

155

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

10. Органи управління підприємства

Інформація не заповнюється акціонерними товариствами.

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "БМ Банк" м. Київ

2) МФО банку

380913

3) Поточний рахунок

2650401301417

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "БМ Банк" м. Київ

5) МФО банку

380913

6) Поточний рахунок

2650401301417

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ 547191	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування відповідальності власників повітряного	АВ 547184	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків	

транспорту (включаючи відповідальність перевізника)			фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування повітряного транспорту	AB 547205	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	AB 547186	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	AB 547182	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування від нещасних випадків	AB 547202	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	AB 547204	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	AB 547180	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	AB 547185	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	AB 547197	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування цивільної	AB 547183	24.11.2010	Державна комісія з	

відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)			урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	AB 547194	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування фінансових ризиків	AB 547212	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	AB 547196	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	AB 547199	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування залізничного транспорту	AB 547188	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	AB 547201	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	AB 547207	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			

страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ 547214	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ 547203	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування спортсменів вищих категорій	АВ 547210	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	АВ 547209	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, та шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ 547190	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування цивільної відповідальності суб'єктів	АВ 547213	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ 569292	21.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
обов'язкове державне особисте страхування посадових осіб органів державної податкової служби	АВ 547206	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
державне обов'язкове страхування життя і здоров'я	АВ 547211	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків	

суддів			фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
обов'язкове державне страхування службових осіб державних органів у справах захисту прав споживачів	AB 547189	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
обов'язкове державне страхування працівників державної лісової охорони	AB 547195	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю	AB 547179	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
обов'язкове державне страхування державних виконавців	AB 547187	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
обов'язкове державне страхування посадових осіб центрального органу виконавчої влади у сфері технічного регулювання та споживчої політики, його територіальних органів	AB 547181	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	AB 547192	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
авіаційне страхування цивільної авіації	AB 547178	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
державне обов'язкове особисте страхування службових осіб	AB 547193	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків	

державної контролюно-ревізійної служби			фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
державне обов'язкове особисте страхування працівників прокуратури	AB 547208	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України	AB 547200	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB 584540	30.06.2011	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування сільськогосподарської продукції	AD 039931	05.10.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	AE 198617	12.04.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	AE 190518	30.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	AE 190519	30.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування ризику невиклати	AE 198616	05.04.2013	Національна комісія, що	

гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей			здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			
страхування медичних витрат	АВ 547198	24.11.2010	Державна комісія з урегулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Арбузіна Вікторія Олександрівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1983

5) Освіта

вища

6) Стаж керівної роботи (років)

8

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник Голови Правління, Голова Наглядової ради, Голова Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"

8) дата обрання та термін, на який обрано

01.01.2012, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних

Особа обіймає посади на інших підприємствах :

- Посада: Голова Наглядової ради

- Найменування підприємства: Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Парасоль"

- Місцезнаходження підприємства: 87515, м.Маріуполь, вул. Енгельса, 39А

- Посада: Член Наглядової ради

- Найменування підприємства: ПАТ "ЗНВКІФ "Брокбізнес"

- Місцезнаходження підприємства: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 115-А

1) Посада

Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Гутник Леся Василівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1971

5) Освіта

вища

6) Стаж керівної роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Головний бухгалтер АТЗТ ПрАТ "СК " "ІнтерТрансПоліс".

8) дата обрання та термін, на який обрано

02.03.2012, обрано безстроково

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Виконавчий Директор - член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кузьменко Ірина Олегівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

вища

6) Стаж керівної роботи (років)

28

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ЗАТ "Страхова компанія "Універсальний поліс" Заступник Голови Правління зі страхування.

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.03.2012, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Особа обіймає посаду на іншому підприємств:

- Посада: член Наглядової ради

- Найменування підприємства: Приватне акціонерне товариство "Компанія зі страхування життя "Брокбізнес"

- Місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Заступник Голови Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Красноручський Петро Володимирович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж керівної роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ЗАТ "Страхова компанія "Статус" .Начальник відділу по роботі з регіональною та агентською мережами.

8) дата обрання та термін, на який обрано

26.12.2012, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шахновський Анатолій Євгенович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж керівної роботи (років)

24

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "ІДК "Каскад", Генеральний директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

25.03.2013, обрано на 3 роки

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Якщо особа обіймає посади на будь-яких інших підприємствах зазначається:

- Посада: Голова Наглядової ради

- Найменування підприємства: Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест"

- Місцезнаходження підприємства: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 115-А

- Посада: Голова Ревізійної комісії

- Найменування підприємства: Приватне акціонерне товариство "Компанія зі страхування життя "Брокбізнес"

- Місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шумило Сергій Анатолійович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження
1955
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж керівної роботи (років)
8
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ТОВ СП "Інфоком", директор з перспективного планування
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
25.03.2013, обрано на 3 роки
- 9) Опис
Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.
Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
ПАТ "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест"
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
35676886
- 4) Рік народження
- 5) Освіта
- 6) Стаж керівної роботи (років)
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
- 8) дата обрання та термін, на який обрано
25.03.2013, обрано на 3 роки
- 9) Опис
Місце знаходження: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 115-А

- 1) Посада
Голова Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Стрельцова Лілія Володимирівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

вища

6) Стаж керівної роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ТОВ "Глобус-Інвест", фінансовий директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

25.03.2013, обрано на 5 років

9) Опис

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Налбатов Андрій Михайлович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження

1981

5) Освіта

вища

6) Стаж керівної роботи (років)

7

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Корпорація "Укравто", філія "Автоцентр на Столичному", керівник фінансового відділу

8) дата обрання та термін, на який обрано

25.03.2013, обрано на 5 років

9) Опис

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки посадових осіб визначені посадовою інструкцією та Статутом Товариства.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
					6	7	8	9
Член Наглядової ради	Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест"	35676886	183 572	50	183 572	0	0	0
Усього			183 572	50	183 572	0	0	0

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест"	35676886	01032, Шевченківський р-н, Київ, Саксаганського, б. 115-А	183 572	50	183 572	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	
Усього			183 572	50	183 572	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	24.07.2013	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Дата проведення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства - 24 липня 2013 року.</p> <p>Для участі в Зборах зареєструвались акціонери, яким належить 367 114 триста шістдесят сім тисяч сто сорок чотири) голоси, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів. Кворум для проведення Зборів наявний.</p> <p>Голова Загальних зборів акціонерів : Арбузіна Вікторія Олександрівна</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів. 3. Про відміну рішення загальних зборів акціонерів Товариства від 25 березня 2013 року з 11(одинадцятим) питання порядку денного, в частині затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з обраними членами Наглядової ради Товариства та встановлення розміру їх винагороди. 4. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з обраними членами Наглядової ради Товариства та встановлення розміру їх винагороди. <p>Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з питань Порядку денного номер: 1,2,4 :</p> <p>За 367 144 голосів 100 % голосів акціонерів присутніх на Зборах Проти 0 голосів 0 % голосів акціонерів присутніх на Зборах Утримались 0 голосів 0 % голосів акціонерів присутніх на Зборах</p> <p>Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з питань Порядку денного номер: 3 :</p> <p>За 0 голосів 0 % голосів акціонерів присутніх на Зборах Проти 367 144 голосів 100 % голосів акціонерів присутніх на Зборах Утримались 0 голосів 0 % голосів акціонерів присутніх на Зборах</p>	

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	25.03.2013	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Дата проведення загальних зборів акціонерів Товариства - 25 березня 2013 року.</p> <p>Для участі в Зборах зареєструвались акціонери, яким належить 367 114 триста шістдесят сім тисяч сто сорок чотири) голоси, що складає 100% від загальної кількості голосів акціонерів. Кворум для проведення Зборів наявний.</p> <p>Голова Загальних зборів акціонерів Арбузіна Вікторія Олександрівна</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про обрання голови та секретаря зборів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2012 рік. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Виконавчого органу Товариства (Правління Товариства) за 2012рік. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Товариства за 2012 рік. 	

6. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2012 рік.
7. Про порядок розподілу прибутку і збитків Товариства.
8. Про визначення розміру дивідендів та порядок їхньої виплати.
9. Про затвердження річного звіту Товариства.
10. Про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.
11. Про обрання членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Товариства.
12. Про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства.
13. Про обрання членів Ревізійної комісії Товариства.
14. Про затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії Товариства та визначення уповноваженої особи для підписання контрактів з членами Ревізійної комісії Товариства

Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з питань

Порядку денного номер: 1- 14:

За 367 144 голосів 100 % голосів акціонерів присутніх на Зборах

Проти 0 голосів 0 % голосів акціонерів присутніх на Зборах

Утримались 0 голосів 0 % голосів акціонерів присутніх на Зборах

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.06.2012	90/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000141733	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	140	367 144	51 400 160	100
Опис	Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Інформація щодо факту лістингу/де лістингу цінних паперів емітента на фондових біржах - відсутня.								

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	33 255	30 654	0	0	33 255	30 654
будівлі та споруди	29 688	28 175	0	0	29 688	28 175
машини та обладнання	1 080	1 027	0	0	1 080	1 027
транспортні засоби	435	36	0	0	435	36
інші	2 052	1 416	0	0	2 052	1 416
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	33 255	30 654	0	0	33 255	30 654
Опис	<p>Товариство не має орендованих засобів. Строк корисного використання для кожного виду основних засобів встановлюється виходячи з їх розподілу за ієрархічною системою класифікації, керуючись принципом безперервності діяльності Підприємства, з урахуванням передбаченого фізичного та морального зносу, правових обмежень в строках використання та інших факторів.</p> <p>Використання засобів здійснюється за їх цільовим призначенням. Товариством забезпечено бережливе використання основних засобів, підтримування їх у робочому стані, за необхідністю проводяться поточні ремонти будівель, машин та обладнання, технічний огляд транспортних засобів та їх ремонт, профілактика інших основних засобів.</p> <p>Обмеження на використання майна Товариства відсутні.</p>					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн)	127 308	111 949
Статутний капітал (тис.грн)	51 400	51 400
Скоригований статутний капітал (тис.грн)	51 400	51 400
Опис	Статутний капітал сплачений у повному обсязі. Активи первісно оцінюються та відображаються у бухгалтерському обліку за справедливою вартістю на звітну дату. Визначення вартості чистих активів здійснюється наступним чином : Вартість чистих активів = Активи - Зобов'язання та Забезпечення	
Висновок	Вартість чистих активів є більшою за вартість статутного капіталу, що відповідає чинному законодавству України.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.	Відсоток за користування коштами	Дата погашення

		грн)	(відсоток річних)	
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Кредит банку	30.12.2012	0	0	30.12.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
X	30.12.2012	0	0	30.12.2013
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
X	30.12.2012	0	0	30.12.2013
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
X	30.12.2012	0	0	30.12.2013
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
X	30.12.2012	0	0	30.12.2013
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
X	30.12.2012	0	X	30.12.2013
Податкові зобов'язання	X	571	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	98 141	X	X
Усього зобов'язань	X	98 712	X	X
Опис	Товариство не має грошових зобов'язань за цінними паперами, за кредитами банку, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права, за податковими зобов'язаннями та іншими зобов'язаннями.			

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	2	1
2	2012	4	2
3	2013	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X

Інше (запишіть)	
--------------------	--

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток	X	
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть)		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з обраними членами Наглядової ради Товариства та встановлення розміру їх винагороди.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	1

Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	1

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 12

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

		Так	Ні
Стратегічного планування			X
Аудиторський			X
З питань призначень і винагород			X
Інвестиційний			X
Інше (запишіть)	Комітетів не створено		
Інше (запишіть)	Комітетів не створено		

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

		Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою			X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій			X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства			X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X	
Інше (запишіть)			

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

		Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі			X
Знання у сфері фінансів і менеджменту			X
Особисті якості (чесність, відповідальність)			X
Відсутність конфлікту інтересів			X
Граничний вік			X
Відсутні будь-які вимоги			X
Інше (запишіть) Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління Товариства та/або членом Ревізійної комісії Товариства. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.		X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	так
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до	так	ні	ні	ні

майнової відповідальності членів виконавчого органу				
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	ні	ні	ні	так

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Всі інші документи регламентують поточну діяльність Товариства.	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків	ні	ні	ні	так	ні

та більше статутного капіталу					
Інформація про склад органів управління товариства	ні	ні	ні	так	ні
Статут та внутрішні документи	ні	ні	ні	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	ні	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитор не змінювався	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	

Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Фінансова звітність перевірена Аудитором	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні)
так

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть) РЕПО		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	X
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) так

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 26.03.2012; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація не оприлюднювалась

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

Протягом року Товариство дотримувалось Кодексу корпоративного управління. Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні. Згідно ч. 2 ст. 77 Закону України "Про акціонерні товариства", Кодекс корпоративного управління Товариства, затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства від 26.03.2012 року (Протокол № 40 від 26.03.2012 р.), зберігається в Товаристві за його місцезнаходженням (м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3).

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Головною метою Товариства є надання послуг з метою одержання прибутку або досягнення соціального ефекту для всебічного задоволення потреб його клієнтів та акціонерів.

Основною метою діяльності Товариства є одержання прибутку. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі, відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Товариства.

Товариство дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік

- Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест", код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А.

Вимогам законодавства відповідають.

Зміни у складі за рік :

вибули :

- Буряк Олександр Васильович.
- Буряк Сергій Васильович.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг

Факти відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів

Протягом 2013 року до Товариства були застосовані наступні заходи впливу:

- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.09.2013 р. № 3278 (без фінансових санкцій - щодо усунення порушень в договорі страхування);
- Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 24.10.2013 р. № 3834 (без фінансових санкцій - щодо усунення порушень умов договору страхування).

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи

Серед основних характеристик системи управління ризиками в Товаристві необхідно зазначити наступні.

Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому вони виникають або можуть виникнути: на рівні Виконавчого органу та Наглядової ради Товариства. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

Товариство використовує або розробляє продукти, інструменти та схеми лише за умови, що пов'язані з ними ризики можуть бути належним чином визначені і керовані. Товариство керується принципом, за яким очікувані вигоди мають належним чином компенсувати прийняття ризику і відповідати стратегічним цілям Товариства.

Виконавчий орган Товариства здійснює тактичне управління ринковими, операційними ризиками, ризиком ліквідності, та іншими ризиками (репутаційним стратегічним ризиком капіталізації і ризиком прибутковості) і здійснює оперативні заходи для їх мінімізації.

При здійсненні управління ризиками Товариство зосереджується на таких основних видах ризиків:

- кредитний ризик визначається як можливість невиконання контрагентом Товариства своїх зобов'язань відповідно до умов договору;
- ризик ліквідності виникає внаслідок розбіжності у час між вхідними і вихідними платежами;
- операційний ризик визначається як ризик понесення втрат внаслідок неадекватних або невдалих внутрішніх процесів, діяльності людей та систем, а також зовнішніх подій;
- ризик репутації стосується несприятливих наслідків, які є результатом негативної репутації Товариства та її невідповідності очікуваному рівню;
- стратегічний ризик стосується негативного впливу на капітал та надходження рішень, що визначають політику діяльності Товариства, недосконалого або неповного їх виконання, а також змін в економічному середовищі чи неспроможності пристосуватися до них; ризик прибутковості виникає через неадекватну диверсифікацію структури доходів Товариства або його неспроможність досягти достатнього і тривалого рівня рентабельності;
- ризик капіталу є результатом незбалансованої внутрішньої структури капіталу по відношенню

до сутності та розміру Товариства або труднощів зі швидким залученням додаткового капіталу на покриття ризиків в разі необхідності.

Товариство, з метою забезпечення статутної діяльності, покриття можливих збитків, створює резервний капітал та інші фонди. Спеціальні фонди утворюються в разі необхідності за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Положення про порядок утворення і використання цих фондів затверджується Наглядовою Радою Товариства у відповідності до чинного законодавства України.

Зазначені аспекти системи управління ризиками закріплені у Кодексі корпоративного управління Товариства.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах "інвестиційного" рівня та у високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

Крім того, складовою частиною системи управління ризиками є процес андеррайтингу (аналізу та оцінки ризиків, що приймаються на страхування), здійснюється відповідно до Процедури андеррайтингу та погодження договорів страхування версія 01 від 26.08.11 код 08.02.00-01, затвердженої Головою правління, та процес перестрахування.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Протягом 2013 року в компанії функціонувала служба внутрішнього аудиту відповідно Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, затвердженого Рішенням Наглядової ради Товариства від 17.12.2012 року (протокол № 17-12/2012 від 17.12.2012 р.)

Результатами незалежної експертної діяльності служби внутрішнього аудиту є надання впевненості щодо системи внутрішнього контролю; фінансової і господарської інформації; дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.

Внутрішній аудит проводився з метою забезпечення контролю за здійсненням діяльності відповідно до вимог чинного законодавства, а також політикою бухгалтерського обліку та внутрішніми процедурами, встановленими відповідними внутрішніми документами; здійсненням системного аналізу та оцінки діяльності на предмет її фінансової стійкості та платоспроможності; оцінкою ефективності системи управління активами та зобов'язаннями, в тому числі оцінкою структури портфеля активів та потенційних ризиків; своєчасністю, правильністю, повнотою та точністю відображення основної та іншої діяльності у звітності, передбаченій законодавством; дотриманням встановлених Національною комісією, що здійснює

державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, обов'язкових нормативів та інших показників і вимог, що обмежують ризики по операціях з фінансовими активами; відповідністю звітності вимогам, встановленим законодавством.

Примітки до фінансової звітності надаються в складі річної фінансової звітності окремим розділом і в даному пункті звіту про корпоративне управління не дублюються. Консолідовану фінансову звітність Товариство не надає.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір відсутні

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Оцінка активів протягом 2013 року не здійснювалась у зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин).

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність

Протягом 2013 року були наступні операції з пов'язаними особами, в розумінні цього терміну ч. 1 ст. 1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями) : договір позики, договір купівлі-продажу квартири. По цих правочинах інтереси Товариства не були порушені.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту)

Аудиторський висновок щодо фінансової звітності за 2013 рік відповідає вимогам, встановлених Національною комісією з цінних паперів та Нацкомфінпослуг. Щодо аудиторського висновку, згідно рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до оцінки адекватності страхових зобов'язань залучено актуарія.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю "Рада Лтд"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20071290

Місцезнаходження 01015, м.Київ, вул. Лейпцигська, 2/37

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

18 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

10 років.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

Виконання завдання з надання впевненості МСА 3000, а саме, з метою надання

(чинення) висновку щодо підтвердження формування статутного капіталу та перевищення вартості нетто-активів (чистих активів) над розміром статутного капіталу станом на 30.06.2013 р. Огляд проміжної фінансової звітності станом на 30.09.2013 р.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

Випадки відсутні.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Ротація здійснювалась шляхом зміни керівника робочої групи.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Стягнення до аудитора Аудиторською палатою України протягом 2012 року, не застосовувались, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

Розгляд скарг здійснюється відповідно до "Процедури з управління зверненнями клієнтів" (діюча версія 04 від 30.09.2011), затвердженої Головою правління ПрАТ "СК "БрокБізнес"

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Уповноваженою особою розгляду скарг у 2013 р. був провідний фахівець департаменту методології, андеррайтингу та комунікацій - Ракушина Альона Андріївна.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

Протягом 2013 року було зафіксовано 2 (дві) скарги від клієнтів, що надійшли на електронну пошту Товариства. Предметом скарг є строки та суми виплат по договорам страхування. Зазначені скарги були задоволені Товариством. По телефону, скарг не надходило. Отримані по телефону побажання були враховані Товариством.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Позовів до Товариства, що безпосередньо стосуються порушення Товариством гарантованих законодавством про фінансові послуги прав, наприклад права на інформацію при ненаданні для ознайомлення правил страхування, впродовж 2013 року не було. Предметами позовів до Товариства у 2013 році були виключно питання виконання договірних зобов'язань. Товариство виступає відповідачем по 32 судовим справам на загальну суму позовних вимог 6 927 819,00 грн. (Шість мільйонів дев'ясот двадцять сім тисяч вісімсот дев'ятнадцять) гривень.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рада Лтд"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20071290
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01015, м.Київ, вул. Лейпцигська, 2/37
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№1575, 18.05.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 41, серія П, номер 000028, дата видачі 19.02.2013, строк дії 31.03.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рада Лтд"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20071290
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01015, м.Київ, вул. Лейпцигська, 2/37
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№1575, 18.05.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 41, серія П, номер 000028, дата видачі 19.02.2013, строк дії 31.03.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК</p> <p>(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)</p> <p>ЩОДО КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА</p> <p>"Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"</p> <p>За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року</p> <p>Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку,</p> <p>Акціонерам та Керівництву Товариства</p> <p>Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма</p>	

"Рада Лтд" була проведена аудиторська перевірка консолідованої річної фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" (далі Компанія) та її дочірнього підприємства ("Група") станом на 31 грудня 2013 року, що додається, у складі Консолідованого балансу (Консолідованого звіту про фінансовий стан), Консолідованого звіту про фінансові результати (Консолідованого звіту про сукупний дохід), Консолідованого звіту про рух грошових коштів, Консолідованого звіту про власний капітал та Приміток до фінансової звітності (надалі разом - "консолідована фінансова звітність Групи").

Консолідовану фінансову звітність Групи було складено управлінським персоналом Компанії із використанням концептуальної основи, що ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї консолідованої фінансової звітності відповідно до вищезазначеної концептуальної основи. Управлінський персонал також несе відповідальність за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у консолідованій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або

помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, консолідована фінансова звітність, про яку йдеться вище, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Групи станом на 31.12.2013 року, а також фінансові результати її діяльності і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень в наш висновок, ми звертаємо увагу на те, що відповідно до вимог Міністерства фінансів України консолідована фінансова звітність за 2013 рік складається за формами, встановленими національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.

На виконання вимог п. 21 МСФЗ (IFRS) 1 "Перше застосування МСФЗ" щодо повноти перших фінансових звітів, складених за МСФЗ, та враховуючи обмеження, що виникають в зв'язку з необхідністю застосування форм звітності, встановлених національними стандартами, вказана звітність повинна розглядатись в сукупності з фінансовою звітністю за 2012 рік.

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на те, що діяльність і операції страхових компаній, які входять до Групи, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

м. Київ, 22 квітня 2014 року

Директор з питань аудиту

ТОВ Аудиторська фірма "Рада Лтд"

Маслова С.М.

Свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності від 18.05.2001 р. №1575 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 31.03.2011 р. №229/4 - до 31.03.16 р.)

Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 р. № 2193, реєстраційний номер 41 (строк дії свідоцтва до 31 березня 2016 року).

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів від 19.02.2013 р. Серія П № 000028 (строком дії до 31.03.16р.)

Сертифікат аудитора серія А Аудиторської палати України №005378 (термін чинності продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 28.04.2013 № 265/2 - до 28.04.18 р.)



Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"	Дата	КОДИ	
			08.01.2014	
			за ЄДРПОУ	20344871
			за КОАТУУ	8039100000
Територія	м.Київ, Шевченківський р-н	за КОПФГ		
Організаційно-правова форма господарювання		за КВЕД	65.12	
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя			

Середня кількість працівників: 163

Адреса, телефон: 04050 м.Київ, вул.Білоруська,3, 044 277 21 61

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

**Консолідований баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2013 р.
Форма №1-к**

Код за ДКУД 1801007

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	952	932
первісна вартість	1001	1 840	1 842
накопичена амортизація	1002	(888)	(910)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	33 520	31 072
первісна вартість	1011	43 516	43 452
знос	1012	(9 996)	(12 380)
Інвестиційна нерухомість	1015	1 528	861
первісна вартість	1016	1 528	861
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	80 677	87 271
інші фінансові інвестиції	1035	2 801	820
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Гудвіл при консолідації	1055	0,000000000000 000	0,000000000000 0000
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	2 845	4 507

Інші необоротні активи	1090	0	0
Усього за розділом I	1095	122 323	125 463
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 317	1 167
Виробничі запаси	1101	320	258
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	997	909
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 360	4 539
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	954	1 569
з бюджетом	1135	60	683
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	674
з нарахованих доходів	1140	850	778
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	839	2 157
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	19 402
Гроші та їх еквіваленти	1165	87 387	74 243
Готівка	1166	0	2
Рахунки в банках	1167	87 287	74 241
Витрати майбутніх періодів	1170	72	95
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	14 151	10 059
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	231	1 066
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	49	256
резервах незароблених премій	1183	13 871	8 737
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	108 990	114 692
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1300	231 313	240 155

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	51 400	51 400
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	83	83
Додатковий капітал	1410	1	1
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	25 917	13 296
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	40 220	69 450
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)

Інші резерви	1435	0	0
Неконтрольована частка	1490	5	5
Усього за розділом I	1495	117 626	134 235
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1 869	1 873
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	566	561
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	566	561
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	59 966	71 041
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	3 956	5 082
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	11 027	9 311
резерв незароблених премій	1533	44 983	56 648
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	62 401	73 475
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	20 000	20 000
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	290	375
розрахунками з бюджетом	1620	1 640	657
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 269	656
розрахунками зі страхування	1625	7	6
розрахунками з оплати праці	1630	24	15
одержаними авансами	1635	10 738	6 637
розрахунками з учасниками	1640	14 428	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	3 608	2 165
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	551	2 590
Усього за розділом III	1695	51 286	32 445
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	231 313	240 155

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"

Дата
за ЄДРПОУКОДИ
01.12.2013
20344871**Консолідований звіт про фінансові результати****(Звіт про сукупний дохід)**

за 2013 рік

Форма №2-к

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801008

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	822	12
Чисті зароблені страхові премії	2010	134 411	117 575
Премії підписані, валова сума	2011	189 493	134 313
Премії, передані у перестраховання	2012	(38 284)	(33 108)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-11 664	4 716
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-5 134	11 654
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(210)	(456)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(33 644)	(39 527)
Валовий:			
прибуток	2090	101 379	77 604
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	107	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	157	671
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	157	411
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	260
Інші операційні доходи	2120	31 036	44 814
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	1 423	10 633
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(7 168)	(5 807)
Витрати на збут	2150	(14 991)	(11 382)
Інші операційні витрати	2180	(62 976)	(69 128)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	47 544	36 772
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	1 071	7 742
Інші фінансові доходи	2220	11 237	10 546
Інші доходи	2240	1 914	8 175
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(3 522)	(3 126)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(2 773)	(7 122)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	55 471	52 987
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-5 965	-9 928
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	49 506	43 059
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	49 506	43 059
Чистий прибуток (збиток), що належить:			
власникам материнської компанії	2470	0	0
неконтрольованій частці	2475	0	0
Сукупний дохід, що належить:			
власникам материнської компанії	2480	0	0
неконтрольованій частці	2485	0	0

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1 602	1 146
Витрати на оплату праці	2505	6 800	5 024
Відрахування на соціальні заходи	2510	2 264	1 576
Амортизація	2515	2 957	2 630
Інші операційні витрати	2520	55 711	65 458
Разом	2550	69 334	75 834

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
--------------	-----------	-------------------	---

1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "БРОКБІЗНЕС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

31.12.2013

20344871

Консолідований звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)За 2013 рік
Форма №3-к

Код за ДКУД 1801009

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	38	24 043
Повернення податків і зборів	3005	1	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	123	112
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	56 278	34 758
Надходження від повернення авансів	3020	475	5 211
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	49	42
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	125 977	108 838
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	25 762	5 548
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(35 052)	(34 163)
Праці	3105	(5 544)	(5 709)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(2 724)	(2 790)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(9 480)	(9 848)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(7 302)	(7 115)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 178)	(2 733)
Витрачання на оплату авансів	3135	(26 559)	(4 644)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(121)	(116)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(1 890)	(572)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(82 922)	(56 529)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(1 971)	(30 861)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	42 440	33 320
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 808	14 314

необоротних активів	3205	698	60
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	10 491	9 761
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(19 402)	(22 464)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-6 405	1 671
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	8 000
Отримання позик	3305	20 000	20 000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	747	528
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(20 000)	(20 000)
Сплату дивідендів	3355	(46 625)	(38 657)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 521)	(2 829)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-49 399	-32 958
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-13 364	2 033
Залишок коштів на початок року	3405	87 387	85 312
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	220	42
Залишок коштів на кінець року	3415	74 243	87 387

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:	4200	0	0	0	0	-33 023	0	0	-33 023	0	-33 023
Виплати власникам											
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	-12 621	12 621	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:	4240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески до капіталу											
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:	4260	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Викуп акцій											
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	-12 621	29 104	0	0	16 483	0	16 483
Залишок на кінець року	4300	51 400	83	1	13 296	69 450	0	0	134 230	5	134 235

"Звіт про власний капітал" консолідованої фінансової звітності за 2013р. "Інші зміни" (4090) зазначено 126 тис. грн. "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" за попередні періоди, який виник у зв'язку з трансформацією фінансової звітності відповідно до МСФЗ.

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Гутник Леся Василівна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Зміст приміток до консолідованої фінансової звітності

1. Інформація про групу компаній
2. Основи подання фінансової звітності
3. Принципи облікової політики
4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти
6. Примітки до фінансової звітності
 - 6.1 Основні засоби та нематеріальні активи
 - 6.2 Інвестиційна нерухомість
 - 6.3 Довгострокові фінансові активи
 - 6.4 Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі
 - 6.5 Товари
 - 6.6 Запаси
 - 6.7 Поточна дебіторська заборгованість
 - 6.8 Грошові кошти та їх еквіваленти
 - 6.9 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
 - 6.10 Інший додатковий капітал (Резерви переоцінки) групи компаній
 - 6.11 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви
 - 6.12 Резерви за зобов'язаннями
 - 6.13 Фінансові зобов'язання
 - 6.14 Інші зобов'язання
 - 6.15 Потенційні зобов'язання групи
 - 6.16 Доходи від реалізації послуг з видів страхування
 - 6.17 Інші операційні доходи

- 6.18 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати
- 6.19 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати
- 6.20 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)
- 6.21 Операційні сегменти
- 6.22 Управління ризиками
- 6.23 Операції з пов'язаними сторонами
- 6.24 Події після дати балансу

1. Інформація про групу компаній

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Брокбізнес".

Код ЄДРПОУ 20344871.

Місцезнаходження: Україна, 04050, м. Київ, вул.Білоруська. буд.3.

Основний вид діяльності : 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя.

Станом на 31.12.2013р. страхова компанія мала 8 філій:

Місцезнаходження філії	ПІБ керівника	Телефон
04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3 офіс 2	Завадський Валентин Віталійович	(044)331-01-52
04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3, офіс 4	Шеремет Руслан Миколайович	(044)277-21-61
07400 Київська область, м. Бровари, вул. Металургів, 51	Красноруцький Петро Володимирович	(044)277-21-61
36020 м.Полтава, вул. Леніна, 4, офіс 35	Тимощук Ольга Олександрівна	(0532)615-188
61125 м.Харків, Червоношкільна набережна, 16	Дрозд Юлія Володимирівна	(057)719-52-26
79005 м. Львів, вул.Саксаганського, 3	Костишин Юрій Іванович	(0322)95-76-06
79011 м.Львів, вул. Вітовського, 35-а	Алексєєв Андрій Олександрович	(032)244-31-44
83086 м. Донецьк, вул.Флеровського, 33-А	Юхманова Тетяна Вікторівна	(062)382-65-42

ПрАТ "Страхова компанія "Брокбізнес" є засновником та володіє 99,98% акцій

Приватного акціонерного товариства "Компанія зі страхування життя "БРОКБІЗНЕС"

Код ЄДРПОУ 35529829

Місцезнаходження: Україна, 04050, м. Київ, вул.Білоруська. буд.3.

Основний вид діяльності : 65.11 - Страхування життя.

Основною метою діяльності Товариств є одержання прибутку. Предметом безпосередньої діяльності Товариств є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Діяльність здійснюється у відповідності до отриманих ліцензій.

Консолідована кількість штатних працівників станом на 31.12.2013р.: 163 особи.

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами та доповненнями №1543 від 12.10.2000р.; №1777 від 31.12.2004р.; №384 від 26.05.2005р.; №601 від 27.04.2006р.; №1047 від 30.09.2009р.; №879 від 29.09.2010р.; №433 від 20.04.2011р.; №968 від 07.09.2011р.; №1223 від 30.11.2011р.; №29 від 16.01.2013 на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у ході початкового визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, та переоцінки приміщень, фінансових активів, доступних для продажу, й фінансових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю у складі прибутків або збитків. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

Протягом 2013 року групою компаній застосовувались наступні стандарти та тлумачення:

Номер стандарту Назва стандарту

МСФЗ 1 Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності

МСФЗ 2 Платіж на основі акцій

МСФЗ 3 Об'єднання бізнесу

МСФЗ 4 Договори страхування

МСФЗ 5 Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність

МСФЗ 7 Фінансові інструменти: розкриття інформації

МСФЗ 8	Операційні сегменти
МСБО 1	Подання фінансових звітів
МСБО 2	Запаси
МСБО 7	Звіт про рух грошових коштів
МСБО 8	Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки
МСБО 10	Події після дати балансу
МСБО 12	Податки на прибуток
МСБО 16	Основні засоби
МСБО 17	Оренда
МСБО 18	Дохід
МСБО 19	Виплати працівникам
МСБО 21	Вплив змін валютних курсів
МСБО 23	Витрати на позики
МСБО 24	Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
МСБО 32	Фінансові інструменти: надання інформації
МСБО 33	Прибуток на акцію
МСБО 34	Проміжна фінансова звітність
МСБО 36	Зменшення корисності активів
МСБО 37	Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи
МСБО 38	Нематеріальні активи
МСБО 39	Фінансові інструменти: визнання та оцінка
МСБО 40	Інвестиційна нерухомість

Ця консолідована фінансова звітність складена методом повної консолідації, в національній валюті України - гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру - тисяча гривень.

3. Принципи облікової політики

3.1. Основи оцінки складання фінансової звітності. Облікова політика групи компаній базується на наступних принципах:

- повнота означає, що усі операції відображаються на відповідних рахунках бухгалтерського обліку. Фінансова звітність містить всю інформацію про фактичні та можливі результати операцій, які можуть вплинути на рішення, що приймається відносно даної операції;
- превалювання сутності над формою - бухгалтерський облік операцій проводиться у відповідності до їх суті та економічного змісту (превалювання сутності над формою);
- активи та зобов'язання обліковуються за первісною (історичною) вартістю. Активи визначаються за сумою фактично сплачених за них коштів на день придбання. Зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.
- доходи та витрати відображаються в обліку та звітності за принципом нарахування і відповідності, це означає, що доходи та витрати повинні відображатися в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності тоді, коли вони насправді існують, а не в періодах, коли фактично отримано чи сплачено кошти; для визначення фінансового результату звітного періоду необхідно зіставити визнані доходи звітного періоду і витрати, що були здійснені для отримання цих доходів.

Страхова компанія визнає в бухгалтерському обліку активи та зобов'язання, доходи, витрати та капітал в разі їх відповідності наступним критеріям:

Активи - ресурси, що виникли в результаті минулих подій, використання яких, як очікується, призведе до отримання економічних вигід у майбутньому.

Зобов'язання - заборгованість, що виникла внаслідок минулих подій і погашення якої в майбутньому, як очікується, призведе до зменшення ресурсів, що втілюють у собі економічні вигоди.

Доходи - це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками акціонерів.

Витрати - це зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу і не є розподіленням між акціонерами.

Власний капітал - це залишкова частина в активах після вирахування всіх зобов'язань;

Під час ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності активи і зобов'язання оприбутковуються та обліковуються за:

вартістю їх придбання чи виникнення - за історичною або первісною вартістю:

- o активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- o зобов'язання - за сумою мобілізованих коштів в обмін на такі зобов'язання або сумою коштів чи їх еквівалентів, які підлягають сплаті для погашення зобов'язань у процесі звичайної

господарської діяльності;

справедливою (ринковою) вартістю:

- о активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,
- о зобов'язання - за сумою, якою може бути погашене таке зобов'язання в результаті операції між: обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами;

Приведення вартості активів у відповідність до справедливої здійснюється шляхом їх переоцінки, оцінки на предмет зменшення корисності та наявних кредитних ризиків.

Критерії визнання та оцінки конкретних видів активів та зобов'язань, доходів та витрат наведені в наступних примітках.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які вільно конвертуються у готівку і які підлягають незначному ризику змін у вартості. Суми, пов'язані з коштами, використання яких є обмеженим, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, залишки на кореспондентських рахунках,

Фінансові інструменти- основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від їх класифікації при признанні, або подальшому обліку, фінансові інструменти обліковуються як такі, що:

- оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток,
- інвестиції, що утримуються до погашення, та обліковуються за амортизованою вартістю
- займи та дебіторську заборгованість,
- фінансові активи в наявності для продажу, які обліковуються за собівартістю.

Справедлива вартість означає суму, на яку може бути обмінаний актив або виконане зобов'язання за угодою між добре поінформованими, зацікавленими та незалежними сторонами. Справедлива вартість є поточною ціною покупця для фінансових активів та поточною ціною продавця для фінансових зобов'язань, які котируються на активному ринку. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирувальні ціни регулярно повідомляються фондовою біржею чи іншою установою, і якщо такі ціни відображають фактичні та регулярні ринкові угоди між незалежними сторонами.

Амортизована собівартість означає вартість, за якою оцінюються фінансовий актив, фінансове зобов'язання та яка складається із собівартості придбання, зменшеної на суму погашення основної суми боргу, збільшеної (зменшеної) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю погашення, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, зменшеної на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка означає метод розподілу процентних доходів або процентних витрат у межах відповідного періоду, аби досягти постійної періодичної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) на амортизовану собівартість інструменту. Ефективна ставка

відсотка є ставкою, яка точно дисконтує очікувані майбутні грошові платежі або надходження протягом розрахункового терміну дії фінансового інструмента або більш короткого періоду, залежно від обставин, до чистої амортизованої собівартості такого фінансового інструмента.

Собівартість означає суму сплачених грошових коштів або їх еквівалентів чи справедливую вартість іншої винагороди, наданої за придбання активу на момент його придбання, та включає витрати на операцію. Оцінка за собівартістю застосовується лише до інвестицій у інструменти капіталу, які не мають котирувальної ринкової ціни та справедлива вартість яких не може бути достовірно оцінена, а також похідні інструменти, які пов'язані з ними та повинні бути погашені шляхом надання таких некотируваних інструментів капіталу.

Знецінення фінансових активів. На кожну звітну дату подання Страхова компанія коригує суму фінансових активів на суму зменшення корисності фінансового активу. Ознаками зменшення корисності є наявність негативної фінансової, а також не фінансової, інформації про діяльність емітента, яка б свідчила про необґрунтованість попередніх очікувань стосовно компенсаційної вартості придбаного активу.

Інвестиції, що утримуються до погашення. У портфелі до погашення обліковуються придбані боргові цінні папери з фіксованими платежами або з платежами, що можна визначити, а також з фіксованим строком погашення. Боргові цінні папери відносяться до портфеля до погашення, якщо Компанія має намір та змогу утримувати їх до строку погашення з метою отримання процентного доходу. Компанія класифікує цінні папери в портфелі до погашення в момент їх купівлі і надалі переглядає свій намір щодо них на кожну дату балансу.

Придбані цінні папери до погашення первісно визнаються за справедливою вартістю, надалі - за амортизованою собівартістю. Процентний дохід за цінними паперами до погашення обчислюється за ефективною ставкою відсотка та визначається у складі прибутків та збитків за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутків чи збитків за рік, в якому вони були понесені в результаті однієї чи більше подій, які мали місце після початкового визнання цінних паперів в портфелі до погашення.

Дочірні та асоційовані організації. Асоційоване підприємство - це суб'єкт господарювання, на який інвестор має суттєвий вплив і який не є ані дочірнім підприємством, ані часткою участі в спільному підприємстві.

Дочірнє підприємство - це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Інвестиційна нерухомість. Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є земля чи будівля або

частина будівлі, або земля і будівля, що перебувають у розпорядженні власника або лізингоодержувача за договором про фінансовий лізинг (оренду) з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

До інвестиційної нерухомості належать: (а) земля, що утримується з метою отримання вигод від зростання капіталу в довгостроковій перспективі, а не для реалізації в короткостроковій перспективі в процесі діяльності; (б) земля, подальше використання якої на цей час не визначено; (в) будівля, що перебуває у власності компанії або в розпорядженні за договором про фінансовий лізинг (оренду) та надається в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду); (г) будівля, що не зайнята на цей час та призначена для надання в лізинг (оренду) за одним або кількома договорами про оперативний лізинг (оренду).

Під час первісного визнання інвестиційної нерухомості Компанія оцінює її за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку Компанія здійснює за справедливою вартістю з урахуванням втрат від зменшення корисності.

Компанія нараховує амортизацію за прямолінійним методом. Строк корисного використання нерухомості у вигляді приміщень та будівель встановлений 20 років, протягом звітного періоду метод амортизації та строки корисного використання не переглядались.

Компанія визнає витрати на амортизацію та зменшення корисності інвестиційної нерухомості у складі прибутків та збитків за рік.

Основні засоби. Основні засоби оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, відображаються в Балансі за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Після визнання активом, група основних засобів "Будівлі, споруди" (справедливу вартість якого можна достовірно оцінити) слід обліковувати за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція тощо), у результаті чого збільшуються майбутні економічні вигоди, первісно очікувані від використання цього об'єкту.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта основних засобів у придатному для використання стані (капітальний та поточний ремонт), включаються до складу витрат звітного періоду і не впливають на його залишкову вартість. Компанією застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації на щомісячній основі.

Строки корисного використання основних видів основних засобів встановлені наступні:

Види об'єктів Строк корисного використання (років)

Будинки та споруди 20

Обладнання охорони та сигналізації 5

Комп'ютери та обладнання до них, принтери, банкомати, телефони 5

Копіювальні машини 5

Кондиціонери, холодильне обладнання, аудіо та відеотехніка 4

Касове обладнання 4

Автотранспорт 5

Меблі, сейфи 4

Вивіски 5

Інші 4

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

Капітальні вкладення в орендовані приміщення використовуються протягом строку оренди приміщень.

Основними засобами визнаються необоротні матеріальні активи, які є відокремленими об'єктами вартістю більше ніж 2500 гривень із строком використання більше року. Основні засоби, вартість яких не перевищує 2500 гривень визнаються в фінансовій звітності Компанії запасами, та при передачі їх до експлуатації здійснюється нарахування амортизації в розмірі 100%.

Компанія не здійснювала протягом 2013 року зміни методу амортизації, за результатами перегляду норм амортизації та строків корисного використання вони залишилися без змін.

Об'єкти нерухомості підлягають переоцінці на достатньо регулярній основі для забезпечення того, що балансова вартість не відрізнятиметься від тієї, яка була б визначена з використанням справедливої вартості станом на кінець звітного періоду. Підприємство може переоцінювати об'єкт основних засобів, якщо залишкова вартість цього об'єкта істотно відрізняється від його справедливої вартості на дату балансу.

Збільшення балансової вартості, яке виникає при переоцінці, зараховується на рахунок іншого сукупного доходу та збільшує приріст вартості власного капіталу при переоцінці. Зменшення,

які компенсують попередні збільшення того самого активу, визнаються у складі іншого сукупного доходу та зменшують попередньо визнаний приріст вартості власного капіталу при переоцінці; усі інші зменшення зараховуються на рахунок прибутків або збитків за рік.

Компанія здійснює переоцінку нерухомості на підставі звітів з незалежної оцінки нерухомого майна, складних професійними оцінювачами на щорічній основі. За результатами переоцінки Компанія коригує переоцінену первісну вартість та накопичений знос на коефіцієнт переоцінки, який визначається як співвідношення справедливої та залишкової вартості об'єкта.

Наприкінці кожного звітного періоду управлінський персонал оцінює, чи є будь-які ознаки знецінення основних засобів. За наявності будь-яких таких ознак, управлінський персонал оцінює суму, що відшкодовується, яка визначається як справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на продаж та його справедлива вартість при використанні, залежно від того, що є більшим. Балансова вартість зменшується до суми, що відшкодовується, а збиток від знецінення визнається у складі прибутків або збитків за рік. Збиток від знецінення, визнаний для активу у попередніх роках, перекласифіковується, якщо відбулися зміни в оцінках, використовуваних для визначення вартості активу при використанні або справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж.

Прибутки та збитки у результаті вибуття, які визначаються шляхом порівняння надходжень з балансовою вартістю, визнаються у складі прибутків або збитків за рік (у межах інших операційних доходів чи витрат).

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання, держмита, непрямих податків та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, відображаються в Звіті про фінансовий стан за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищення їх можливостей та строку використання, що сприятиме збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

По групі встановлені наступні строки корисного використання нематеріальних активів:

Найменування групи Строк корисного використання (років)

Права на об'єкти промислової власності 5

Інші нематеріальні активи 10

Авторські та суміжні з ними права 5

Ліцензії на впровадження страхової діяльності Безстрокові

Ліцензії на впровадження страхової діяльності є активами з невизначеним строком

використання, тому їх облік здійснюється без нарахування амортизації.

Протягом 2013 року група не змінювала методи та норми амортизації, а також не здійснювала переоцінку первісної вартості нематеріальних активів, та не змінювала термін корисного використання нематеріальних активів.

Група переглядає термін корисного використання нематеріальних активів в разі, якщо відбувалась доробка нематеріального активу, яка призводить до отримання більших економічних вигід від його використання.

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття: Необоротні активи та групи вибуття, що можуть включати як оборотні, так і необоротні активи, класифікуються у звіті про фінансовий стан як "необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття" в разі, якщо відшкодування їх вартості буде відбуватись переважно через операції з продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Активи підлягають перекласифікації, якщо виконуються всі наступні вимоги: (а) активи готові до негайного продажу в їх теперішньому стані, (б) керівництво Компанії затвердило плани щодо продажу та ініціювало програму з активного пошуку покупців, (в) очікується, що продаж відбудеться протягом 1 року та (г) не очікується внесення суттєвих змін до намірів щодо продажу активів або анулювання плану продажів. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, які віднесені до даної категорії в звіті про фінансовий стан за звітний період не потребують їх перекласифікації за попередні періоди.

Залучені кошти. До складу інших залучених коштів відносяться отримані банківські кредити, зобов'язання з фінансового лізингу (оренди), інші позикові зобов'язання. Довгострокові зобов'язання обліковуються за дисконтованою вартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Податок на прибуток. Податок на прибуток відображаються у фінансовій звітності відповідно до законодавства, прийнятого або фактично прийнятого до кінця звітного періоду. Витрати або доходи з податку на прибуток включають поточний та відстрочений податок та визнаються у складі прибутків або збитків за рік, за винятком випадків, коли вони визнаються у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу, оскільки вони пов'язана з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

Поточний податок на прибуток є сумою, яка має бути сплачена податковим органам або стягнена з податкових органів стосовно оподатковуваних прибутків або збитків за поточний та попередній періоди. Оподатковувані прибутки або збитки ґрунтуються на оцінках, якщо фінансова звітність була затверджена до подання відповідних податкових декларацій. Податки, які не є податками на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток обчислюється з використанням методу балансових зобов'язань для перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковими базами активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Залишки відстрочених податкових активів та зобов'язань оцінюються за податковими ставками, затвердженими або фактично затвердженими наприкінці звітного періоду, які повинні застосуватися до періоду, коли будуть перекласифіковані тимчасові різниці або коли будуть

використані перенесені податкові збитки. Відстрочений податковий актив для тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, та перенесених податкових збитків обліковується лише у разі, якщо є вірогідність того, що буде доступним майбутній оподатковуваний прибуток, за яким можуть бути реалізовані вирахування.

Ставка податку на прибуток в 2012 році становила: від страхової діяльності - 3%, від іншою діяльності - 21%.

Ставка податку на прибуток в 2013 році становила: від страхової діяльності - 3%, від іншою діяльності - 19%, від торгівлі цінними паперами - 10%.

В Податковому Кодексі України в частині визначення податку на прибуток, передбачені зміни в ставках оподаткування прибутку, зокрема:

- o на період з 01 січня 2013 року по 31 грудня 2013 року - від іншою діяльності 19%;
- o на період з 01 січня 2014 року -18%.

Статутний капітал та емісійний дохід. Звичайні акції за номіналом класифікуються як власний капітал. Будь-яка надмірна сума справедливої вартості винагороди, одержаної понад номінальну вартість випущених акцій, обліковується як емісійний дохід у складі власного капіталу.

Визнання доходів і витрат. Облік доходів Страхової Компанії здійснюється у відповідності до МСБО (IAS) 18 "Дохід" за виключенням доходу за договорами страхування.

Дохід, отриманий Страховою компанією від діяльності, іншої ніж страхування, обліковується у складі іншого операційного доходу, фінансового доходу та іншого доходу.

Дохід визнається в тому випадку, якщо отримання економічних вигод компанією оцінюється як імовірне, і якщо виручка може бути надійно оцінена, незалежно від часу здійснення платежу. Виручка оцінюється за справедливою вартістю винагороди, що отримана або підлягає отриманню, з урахуванням визначених у договорі умов платежу і за вирахуванням податків.

Для визнання доходу також повинні дотримуватися такі критерії:

Продаж товарів.

- Дохід від продажу товарів визнається, як правило, при відвантаженні товарів, коли істотні ризики і вигоди від володіння товаром переходять до покупця.

Надання послуг.

- Виручка від надання послуг визнається, якщо існує ймовірність надходження економічних

вигід, пов'язаних з операцією. Проте в разі, коли невизначеність виникає стосовно можливості отримати суму, уже включену до доходу, недоотримана сума або сума, отримання якої стало малоімовірним, визнається як витрата, а не як коригування суми первісно визнаного доходу.

У відповідності до IAS 18 дохід при відстроченні платежу більше, чим на рік, дисконтується.

Дивіденди, по облікованих компанією дольових інструментах визнаються у складі прибутку або збитку, якщо встановлено право компанії на отримання платежу.

Відсотки мають визнаватися із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, наведеного в МСБО 39.

Роялті мають визнаватися на основі принципу нарахування згідно із сутністю відповідної угоди.

Доходи та витрати, пов'язані з тією самою операцією або іншою подією, визнаються одночасно.

Переоцінка іноземної валюти. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку є національна валюта України - гривня (надалі - "гривня" або "UAH").

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті Компанія здійснює у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземної валюти, щодо якої установлюється офіційний курс гривні, та в сумі відповідного гривневого еквівалента..

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту за офіційним курсом, встановленим НБУ станом на кінець відповідного звітного року. Прибутки та збитки, які виникають у результаті врегулювання зобов'язань за угодами та внаслідок перерахунку вартості монетарних активів та зобов'язань у функціональну валюту за офіційними курсами НБУ станом на кінець року, визнаються за статтею "Результат від переоцінки іноземної валюти" у складі прибутків або збитків за рік. Перерахунок за офіційним курсом станом на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за початковою вартістю. Немонетарні статті, оцінювані за справедливою вартістю в іноземній валюті, включаючи інвестиції у власний капітал, перераховуються з використанням обмінних курсів на дату визначення справедливої вартості. Наслідки зміни обмінних курсів для немонетарних статей, оцінюваних за справедливою вартістю в іноземній валюті, обліковуються як частина прибутку чи збитку від зміни справедливої вартості.

Доходи і витрати в іноземній валюті відображаються у Звіті про фінансові результати за курсом НБУ на дату їх нарахування.

Резерви Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

За видами страхування іншим ніж життя формується та ведеться облік таких резервів :

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає приблизно 81 відсоток загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів - методом 1/365

- за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного - методом ?

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

г) формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;

д) формування резерву катастроф здійснюється за видом Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Із страхування життя формується та ведеться облік таких резервів:

а) резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви), загальна величина якого дорівнює сумі резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів), які визначаються

на будь-яку дату окремо по кожному договору страхування життя.

Величина резервів із страхування життя обчислюється актуарно окремо по кожному договору згідно Методикою формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.01.2004 р. № 24 зі змінами згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 110 від 01.03.2011 р.

б) резерв належних виплат страхових сум, який формується згідно з Положенням про формування резервів із страхування життя Приватного акціонерного товариства "Компанія зі страхування життя "БРОКБІЗНЕС" та Методикою формування резервів із страхування життя, затвердженої Розпорядженням Держфінпослуг України від 27.01.2004 р. № 24 зі змінами згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 110 від 01.03.2011 р.

в) резерв належних виплат страхових сум складається з:

" резерву заявлених, але нерегульованих збитків за договорами страхування життя, який визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

" у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено Страховику у встановленому законодавством та Договором порядку. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сумарний розмір таких страхових сум за цим Договором, щодо виплати яких Страховик отримав заяву, але не прийняв рішення щодо виплати або прийняв рішення здійснити виплату такої суми, але не здійснив цю виплату на дату розрахунку резерву. У разі, якщо на дату розрахунку резерву за Договором страхування життя такі страхові суми відсутні, то сумарний розмір таких страхових сум вважається рівним нулю.

" при настанні термінів здійснення виплати за страховим випадком дожиття, за яким згідно умов Договору не вимагається заява на виплату. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сума таких виплат за цим Договором, які Страховик повинен був сплатити на звітну дату згідно умов Договору, але не сплатив, та за якими згідно умов Договору не вимагається заява на виплату. У разі, якщо на дату розрахунку резерву за Договором страхування життя такі виплати відсутні, то сума таких резервів вважається рівною нулю.

" у зв'язку з достроковим припинення дії Договору або із змінами умов Договору. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сумарний розмір викупних сум, які Страховик має сплатити за цим Договором згідно його умов.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань Страхова компанія перевіряє на кінець кожного звітного періоду, чи є її визнані страхові зобов'язання адекватними.

Під перевіркою адекватності зобов'язань необхідно розуміти оцінку необхідності збільшення балансової вартості страхового зобов'язання на основі аналізу майбутніх грошових потоків.

При даній перевірці враховуються поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за діючими угодами страхування (наприклад, виплати, адміністративні витрати, витрати на врегулювання, доходи від регресів та інше).

Розрахункові резерви проводяться на підставі статистичного аналізу страхових зобов'язань, сформованих в попередніх звітних періодах, та фактично проведених страхових виплатах по цим зобов'язанням.

Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом "Про страхування".

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Страхова компанія виключає страхове зобов'язання із звітності тільки, коли воно погашене, тобто коли вказані в договорі зобов'язання виконано, або анульовано, або термін його дії закінчився.

Інформація за операційними сегментами. Обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

4. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок.

В звітному періоді Компанією здійснено трансформацію статей обліку у зв'язку із переходом Компанії на Міжнародні Стандарти Фінансової звітності.

Ефект від перекласифікації певних статей Балансу станом на 01.01.12р. для порівняності даних станом на 31 грудня 2011 року наведений в таблиці :

(тис. грн.)

Назва показника Первинно зазначено Перекласифіковано Після перекласифікації станом на 31 грудня 2011 року

1	2	3	4
Грошові кошти в іноземній валюті	19692	-12243	7449
Товари	0	12243	12243
Залишкова вартість основних засобів	9	17	26
Залишкова вартість нематеріальних активів	62	-32	30
Інша поточна дебіторська заборгованість	47	1	48
Витрати майбутніх періодів 1	-1		
Відстрочений податковий актив	0	456	456
Нерозподілений прибуток	-352	-471	-823

5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Стандарти та інтерпретації, які були випущені, але не набрали чинності.

МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти".

МСФЗ (IFRS) 9 - це новий стандарт по обліку фінансових інструментів, який повинен повністю замінити МСБО (IAS) 39. Проект заміни включає три етапи:

1. Класифікація та оцінка фінансових активів та зобов'язань;
2. Облік знецінення
3. Облік хеджування.

Застосування першого етапу вплине на класифікацію та оцінку фінансових активів Товариства та не вплине на представлення зобов'язань. Для оцінки остаточного впливу цього стандарту Товариство проаналізує стандарт після публікації заключної редакції. Товариство не буде застосовувати оновлений МСФЗ (IFRS) 9 з 1 січня 2014 року.

Поправка до МСБО (IAS) 32 "Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань".

Поправки уточнюють правила заліку активів та зобов'язань і пов'язані з ними вимоги по розкриттю інформації. Поправки вступають в дію для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або пізніше. Керівництво Товариства вважає, що поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності.

"Інвестиційні компанії" (Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 і МСФО (IAS) 27)

Вказані поправки вступають в дію для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати і передбачають виключення із вимог по консолідації для компаній, які відповідають визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10. Виключення із вимог по консолідації вимагають, щоб інвестиційні компанії обліковували дочірні компанії по справедливій вартості через прибуток або збиток. Товариство не вважає, що поправка вплине на його фінансову звітність, так як не відповідає визначенню інвестиційної компанії відповідно до МСФЗ (IFRS) 10.

Поправка до МСБО (IAS) 36 "Зменшення корисності активів"

Поправка включає вимоги про розкриття інформації про суму очікуваного відшкодування для нефінансових активів. Поправка вимагає додаткового розкриття про оцінку активів, які були знецінені, а сума очікуваного відшкодування була визначена як справедлива вартість за вирахуванням витрат на продаж. Поправки вступають силу для років, що починаються з 1 січня 2014 року. На даний час Товариство оцінює вплив на фінансове положення та фінансові результати його діяльності.

Поправки до МСБО (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка"

(обов'язкові до застосування для років, які починаються не раніше 1 січня 2014 року).

Поправки уточнюють, що в разі новації похідного фінансового інструменту хеджування, за умови дотримання певних критеріїв, немає необхідності зупиняти облік хеджування. Керівництво Товариства вважає, що поправки не будуть мати суттєвого впливу на фінансовий стан та результати діяльності.

Тлумачення КТМФЗ(IFRIC) 21 "Обов'язкові платежі"

(обов'язкові до застосування для років, які починаються не раніше 1 січня 2014 року).

Тлумачення дає вказівки по визнанню зобов'язань по платежам, які встановлюються державою, що обліковуються у відповідності до МСБО (IAS) 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи" так і по платежам з чітко визначеними термінами і сумами. На даний час Товариство оцінює вплив тлумачення КТМФЗ(IFRIC) 21 на фінансове положення та фінансові результати його діяльності

Якщо вище не описано інше, нові стандарти та інтерпретації не матимуть значного впливу на фінансову звітність Компанії

6. Примітки до фінансової звітності

6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби

(тис. грн.)

Групи основних засобів Залишок на 01.01.2012 р. На-дійш-ло за 2012

рік Переоцінка (доо-цінка +, уцінка -) Вибуло за 2012 р. Нарахо-вано аморти-зації за рік
Втрати від змен-шення корис-ності Інші зміни за 2012 рік Залишок на
31.12.2012р.

первісна (переоці-нена) вартість Знос первісної (переоціне-ної) вартості
зносу первісна (переоці-нена) вартість знос первісної (переоціне-ної)
вартості зносу первісна (перео-цінена) вартість знос

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	868		12762		30598	910	2705	42	15152			21	
Машини та обладнання	1798	454	1540	389	262				24	7	72		20
Транспортні засоби	3778	3343	3916	2935				138	127	535			
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	11		2693	1404	2645	887	103				66	53	570
Інші основні засоби	4649	3885	4584	3553	82			37	36	368		20	
Разом	15390	7806	15599	0		286	223	2413		12813	0	43516	9996

Нематеріальні активи

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності				79	28	79	17						11
Авторське право та суміжні з ними права				150	1123	817	885	633	88				184
Інші нематеріальні активи				638	43	627	37	13		2	2	8	
Разом	1591	687	101				2	2	203		150		1840 888

Основні засоби

(тис. грн.)

Групи основних засобів Залишок на 01.01.2013 р. На-дійш-ло за 2013 рік Переоцінка
 (доо-цінка +, уцінка -) Вибуло за 2013 р. Нарахо-вано аморти-зації за рік Втрати від
 змен-шення корис-ності Інші зміни за 2013 рік Залишок на 31.12.2013р.

	первісна (переоцінена) вартість зносу	первісна (переоцінена) вартість зносу	Знос	первісної (переоціненої) вартості зносу	первісної (переоціненої) вартості зносу									
--	---------------------------------------	---------------------------------------	------	---	---	--	--	--	--	--	--	--	--	--

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	1537				30593	2418		30598	910	91		96	29
Машини та обладнання	1747	445		1798	454	18			69	166	157		
Транспортні засоби	3850	3671		3778	3343	159		87		328			
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)				2621	1724		2693	1404	16		88	152	472
Інші основні засоби	4641	4122		4649	3885	17		25	53	290			
Разом	43516	9996	301	0	0	365	400	2784	0	0	0	43452	12380

Нематеріальні активи

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності				79	40		79	28					12
Авторське право та суміжні з ними права				1077	829		1123	817	14		60	146	158
Інші нематеріальні активи	686	41		638	43	50			2	2			
Разом	1840	888	64	0	0	62	148	170	0	0	0	1842	910

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи головним чином включають незавершені інвестиції в будівництво та/або реконструкцію приміщень, які не придатні до експлуатації до дати закінчення робіт. По закінченню робіт, вказані активи були перенесені до складу приміщень або поліпшень орендованих приміщень (інших необоротних матеріальних активів).

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання щодо придбання основних засобів.

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці належать на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Група Компаній не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів складає :

- основних засобів та нематеріальних активів станом на 31.12.2013 р. - 2352 тис. грн. (31.12.2012 рік - 409,4 тис. грн; 31.12.2011 рік - 91,4 тис. грн.).

Переоцінка нерухомого майна не здійснювалась у зв'язку з тим, що справедлива вартість перебуває в діапазоні біля її залишкової вартості.

6.2. Інвестиційна нерухомість

Первинна вартість інвестиційної нерухомості сформована за методом собівартості та обліковується за справедливою вартістю.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земля	Будівлі	Частина будівлі		Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 1 січня 2012р.:	0	0	0	0	0	0
1.1	Балансова вартість	0	0	0	0	0	0
1.2	Знос	0	0	0	0	0	0
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0	0	0	0	0
3	Амортизація	0	0	0	0	0	0
4	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості	0	0	0	0	-1138	-1138
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	0	2666	2666	0	0	0

6	Переведено з категорії будівель, займаних власником	0	0	0	0
6.1	Балансова вартість	0	0	0	0
6.2	Знос	0	0	0	0
7	Вибуття	0	0	0	0
7.1	Балансова вартість	0	0	0	0
7.2	Знос	0	0	0	0
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2012р.	0	0	1528	1528
8.1	Балансова вартість	0	0	1528	1528
8.2	Знос	0	0	0	0
9	Залишок на 1 січня 2013р.:	0	0	1528	1528
9.1	Балансова вартість	0	0	1528	1528
9.2	Знос	0	0	0	0
10	Капітальні інвестиції на реконструкцію	0	0	0	0
11	Амортизація	0	0	0	0
12	Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
13	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	0	0	0	0
14	Переведено з категорії будівель, займаних власником	0	0	0	0
14.1	Балансова вартість	0	0	0	0
14.2	Знос	0	0	0	0
15	Вибуття	0	0	667	667
15.1	Балансова вартість	0	0	667	667
15.2	Знос	0	0	0	0
16	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013р.	0	0	867	867
16.1	Балансова вартість	0	0	867	867
16.2	Знос	0	0	0	0

Рядок	Суми доходів і витрат	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	-	-	-
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди -	-	-	
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-	-

Станом на 31.12.2013р. відповідно до вимог МФСО 40 інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка визначена на підставі оцінки незалежного експерта ПП Манжос О.А. станом на 31.12.2012р. Протягом 2013р. суттєвих змін у вартості нерухомості не мало місце.

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості реалізації інвестиційної нерухомості або отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо придбання, будівництва або реконструкції інвестиційної нерухомості.

6.3 Довгострокові фінансові активи

Відповідно до термінології МСФЗ 39 фінансові активи поділяються на:

- фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток;
- фінансові активи, що утримуються до погашення,
- дебіторську заборгованість та займи;
- фінансові активи на продаж.

Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.

6.3.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:			
1.1	Державні облігації			
1.2	Облігації місцевих позик			
1.3	В тому числі в складі довгострокових інвестицій			
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються	83 991 83 478 56 691		
2.1	За біржовими курсами	820	2801	3950
2.2	За альтернативними методами оцінки		83 171 80 677 52 741	
	В тому числі в складі довгострокових інвестицій			
2.3	Інвестиційні сертифікати ІСІ			
3	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю (1+2)	83 991 83 478 56 691		
3.1	Зміна справедливої вартості фінансових активів, крім в асоційовані організації	-1149 -4605		0
3.2	Зміна справедливої вартості фінансових активів, в асоційовані організації		2494 18022 6663	

В складі інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю обліковуються корпоративні права в наступні асоційовані організації:

- Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "БРОКБІЗНЕС"", резидент України, доля участі становить:

на 01.01.2012р. - 100% (в тому числі материнської компанії - 75%, дочірньої - 25%),

на 31.12.2012р. - 58% (в тому числі материнської компанії - 40%, дочірньої - 18%),

на 31.12.2013р. - 58% (в тому числі материнської компанії - 40%, дочірньої - 18%)

Справедлива вартість визначається відповідно до МСФЗ 39.

6.3.3. Інвестиції, що утримуються до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Облігації суб'єктів господарювання		19402 -	-
2	Векселі суб'єктів господарювання	-	-	-
3	Разом інвестицій, що утримуються до погашення		19402 -	-
4	В тому числі обліковуються в складі довгострокових інвестицій		-	-

Компанія має в портфелі інвестиції, що утримуються до погашення у вигляді облігацій внутрішньої державної позики України з терміном погашення травень 2014р.

Рух інвестицій, що утримуються до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість на 1 січня		-	-
2	Надходження	19402 -	-	-
3	Погашення	-	-	-
4	Нараховані процентні доходи		-	-
5	Проценти отримані	-	-	-
6.	Зміна вартості у зв'язку із перерахунком поточної вартості майбутніх грошових потоків			

-	-	-
7.	Зміна вартості у зв'язку із знеціненням інвестицій	- - -
7	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	19402 - -

Компанія протягом 2013р. не утримувала процентів по облігаціям внутрішньої державної позики України.

6.3.4 Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4	5
1	Акції підприємств з нефіксованим прибутком:			
1.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)			
1.2	Результат знецінення акцій			
1.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій			
2	Інші корпоративні права, та інші цінні папери			
2.1	За собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)			4100
2.2	Результат знецінення інших активів			
2.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій			4100
3	Усього балансова вартість фінансових активів для продажу			
3.1.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій			

Управлінський персонал Компанії не може визначити дійсну справедливу вартість цінних паперів в портфелі до продажу балансовою вартістю 4 100 тис. грн. Вказані інвестиції не обертаються на активному ринку та за ними відсутні публічні ринкові котирування.

Управлінський персонал Компанії не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані

в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі для продажу.

6.5 Товари

Відповідно положень МСФЗ 2 банківські метали (золото) класифіковано як "Товари".

У Компанії обліковуються на балансі банківські метали - Золото 959, як "Товар"

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011
1	2	3	4	5
1	Товар	909	997	12 243

6.6 Запаси

Станом на 31.12.2013 р. компаніями було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік	
1	2	3	4	5	
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:		259	320	317
1.2.	Матеріали	52	46	115	
1.3.	Паливо	16	14	3	
1.4.	Запасні частини	58	147	103	
1.5	Інші запаси	133	113	96	
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1602	1039	2191	
3	Списано запасів протягом поточного року	-	-	-	

4 Вартість запасів в заставі - - -

6.7 Поточна дебіторська заборгованість

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2 3 4 5			
1	Дебіторська заборгованість за товари роботи, послуги	4 539	3360	5 377
2	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		683	60 10
3	За виданими авансами	1 569 954		2 520
4	З нарахованих доходів	778	850	636
5	З внутрішніх розрахунків			
6	Інша поточна дебіторська заборгованість, в тому числі	2 252 911		24 207
6.1.	Розрахунки з іншими дебіторами	2 168 823		24 186
6.2.	Витрати майбутніх періодів	95	72	21
6.3.	Резерв сумнівних боргів на кінець року	(11)	(16)	0
7	Усього поточна дебіторська заборгованість		9 821 6 135	32 750

Аналіз зміни резерву сумнівних

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги Дебіторська

заборгованість за виданими авансами						Інша поточна дебіторська заборгованість				Усього	
1	2	3	4	5	6						
1	Залишок за станом на 1 січня					0	0	0	0		
2	(Збільшення)/ зменшення резерву сумнівних боргів протягом року									16	
	16										
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву									0	
4	Залишок за станом на кінець дня 31.12.12					0	0	16	16		
5	(Збільшення)/ зменшення резерву сумнівних боргів протягом року									(5)	
	(5)										
6	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву									0	
7	Залишок за станом на кінець дня 31.12.13					0	0	11	11		

6.8 Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2013	31.12.2012	31.12.2011	
1	2	3	4	5	
1	Готівкові кошти	2	-	-	
2	У банках України	74241	87387	85312	
2.1	В українській гривні	67392	81624	81393	
2.2	В іноземній валюті	6849	5763	3919	
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів		87387	87387	85312

Активи, що класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України переважно з рейтингом не нижче інвестиційного.

Аналіз якості еквівалентів грошових коштів станом на 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Сума

1	2	4
1	Готівкові кошти в касі Компанії	2
2	Комерційні банки із рейтингом "інвестиційний"	73941
3	З рейтингом нижче інвестиційного	300
	Усього еквівалентів грошових коштів	74243

6.9 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок

Найменування статті Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції

(тис. шт.) Усього

1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2011 року	367,144	367,144	51400
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	367,144	367,144	51400
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2012 року	367,144	367,144	51400
6	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
7	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	367,144	367,144	51400

Номінальна вартість акції материнської компанії становить - 140 грн.

В 2012 році дочірньою компанією було здійснено один випуск акцій в кількості 5000 шт. на

загальну суму 5000 тис. грн., в т.ч. було завершено (здійснено державну реєстрацію) № 16/1/12 від 31.01.12 р. випуску акцій, за яким було проведено підписку, сплачено кошти акціонерами та проведено реєстрацію в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку на суму 5000 тис. грн. Всі випущені акції були в повному обсязі сплачені акціонерами. Номінальна вартість акції становить - 100 грн

Неконтрольована доля учасника у капіталі дочірньої компанії становить 0,02%.

Всі акції є простими, надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами страхової компанії в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;
- брати участь у розподілі прибутку страхової компанії та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;
- отримувати інформацію про діяльність страхової компанії в обсягах, визначеному чинним законодавством України;
- відчужувати акції страхової компанії в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;
- інші права згідно з Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

Випуск акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не проводився.

6.10 Інший додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2 3 4 5			
1	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	83	83	83
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості			
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:	0	0	0
2.1	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів			

До резерву переоцінки включено результат переоцінки основних засобів.

Відповідно до вимог МСБО 12 резерв переоцінки не вплинув на відстрочене податкове зобов'язання.

6.11 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік	
1	2	3	4	5	
1	Резервний капітал	5 284,0	5 000,0	5 000,0	
2	Резерв катастроф	5447,0	4 800,7	3 543,5	
3	Резерв коливань збитковості		2565,0	16 116,0	13 831,5
4	Усього резерви	13296,0	25916,7	22375,0	

Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15 відсотків статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутом розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5 відсотків суми чистого прибутку товариства за рік.

Дочірнє підприємство, в зв'язку з відсутністю нерозподіленого прибутку в 2011 році резервний капітал не формувало та розподіл чистого прибутку станом на 31.12.12 р. не проводило.

Крім резервів, що відображені в Розділі резерви за зобов'язаннями компанія формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування:

1) Резерв коливань збитковості, який призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування.

2) Резерв катастроф

Величина резерву катастроф на будь-яку дату формується залежно від загальної величини зароблених у відповідному звітному періоді страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду за такою формулою:

$$P_k = P_p + Z_{пл} - K - P_k,$$

де P_k - величина резерву катастроф на кінець звітного періоду;

P_p - величина резерву катастроф на початок звітного періоду;

$Z_{пл}$ - зароблені страхові платежі у звітному періоді;

K - відрахування у резерв катастроф в розмірі не менше 80 відсотків загальної величини зароблених у звітному періоді страхових премій;

P_k - сума повернень з резерву катастроф.

Оскільки відповідно до вимог МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості), виходячи з принципу обережності вказані резерви перенесені нами до складу капіталу та обліковуються у складі Резервного капіталу.

6.12 Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок

Найменування статті					2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5			
Резерви за зобов'язаннями							
(1-2+3+4-5)					61 542 46 381 57 176		
1	Страхові резерви по страхуванню іншому ніж життя				65 956 55 938 57 031		
1.1	Резерв незароблених премій				56 648 44 983 49 699		
1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків				7282 9 153 5 310		
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені				2026 1 802 2 022		

2	Частка перестраховика в страхових резервах	8 994	13 878	2 219
3	Резерв відпусток	561	566	171
4	Страхові резерви по страхуванню життя	5 085	4 028	2 435
4.1	Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	5 082	3956	2070
4.2.	Резерв належних виплат	3	72	365
5	Частка перестраховика в страхових резервах по страхуванню життя	1 066	273	242
5.1	Частка перестраховика в резерві довгострокових зобов'язань	1 066	231	126
5.2	Частка перестраховика в резерві належних виплат	0	42	116

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховання). Формування та облік технічних резервів та частки перестраховиків в них здійснюється відповідно до ст. 31 Закону України "Про страхування" та Положення про порядок формування, розміщення та обліку страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання фінансових послуг № 3104 від 17.12.2004 р.

З ризикового страхування проводиться формування та ведення обліку таких технічних резервів за видами страхування:

а) Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Величина резервів незароблених премій на будь-яку звітну дату встановлюється залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) та складає приблизно 81 відсоток загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування у кожному місяці з попередніх дев'яти місяців (розрахунковий період) і обчислюється в такому порядку:

- за страхуванням цивільно-правової відповідальності власників транспортних засобів - методом 1/365

- за всіма видами страхування, окрім вищезазначеного - методом 1/4

б) Резерв заявлених, але не виплачених збитків; що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків відповідає сумі заявлених збитків у звітному періоді, збільшеній на суму не виплачених збитків на початок звітного періоду за попередні періоди, зменшеній на суму виплачених збитків у звітному періоді плюс витрати на врегулювання збитків у розмірі 3 відсотків від суми невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

г) Формування резерву збитків, які виникли, але не заявлені та резерву коливань збитковості здійснюється за видом страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів;

д) Формування резерву катастроф здійснюється за видом Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

Відповідно МСФЗ 4 "Страхові контракти" резерв коливань збитковості та резерв катастроф включені до складу капіталу та обліковуються у складі Резервного капіталу.

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

З страхування життя формуються та ведеться облік таких резервів:

а) довгострокових зобов'язань (математичні резерви)

Величина резервів із страхування життя обчислюється актуарно окремо по кожному договору. Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань (математичного резерву) дорівнює сумі резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів) усіх договорів.

б) належних виплат страхових сум

Резерв належних виплат складається виключно з Резерву заявлених, але неврегульованих збитків за договорами страхування життя.

Величина резерву заявлених, але неврегульованих збитків, визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

- у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено Страховику у встановленому законодавством та Договором порядку. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сумарний розмір таких страхових сум за цим Договором, щодо виплати яких Страховик отримав заяву, але не прийняв рішення щодо виплати або прийняв рішення здійснити виплату такої суми, але не здійснив цю виплату на дату розрахунку резерву. У разі, якщо на дату розрахунку резерву за Договором страхування життя такі страхові суми відсутні, то сумарний розмір таких страхових сум вважається рівним нулю.

- при настанні термінів здійснення виплати за страховим випадком дожиття, за яким згідно умов Договору не вимагається заява на виплату. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сума таких виплат за цим Договором, які Страховик повинен був сплатити на звітну дату згідно умов Договору, але не сплатив, та за якими згідно умов Договору не вимагається заява на виплату. У разі, якщо на дату розрахунку резерву за Договором страхування життя такі виплати відсутні, то сума таких резервів вважається рівною нулю.

- у зв'язку з достроковим припинення дії Договору або із змінами умов Договору. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним Договором страхування життя використовується сумарний розмір викупних сум, які Страховик має сплатити за цим Договором згідно його умов.

Тест на адекватність зобов'язань

МСФЗ та Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (далі - МСБО) мають певні застереження щодо обліку і відображення у звітності зобов'язань, зокрема відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик:

а) не повинен визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) повинен проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не повинен проводити взаємозалік: щодо активів перестрашування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрашування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

?) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрашування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 "Страхові контракти" страховик повинен на кожен звітний дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Відповідно до вимог Комісії страхові зобов'язання приймаються рівними обсягам страхових резервів, які страховик зобов'язаний формувати у порядку, передбаченому Законом "Про страхування".

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягають страхові резерви (резерв незароблених премій, резерв заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, які виникли, але не заявлені та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду).

Перевірка адекватності (відповідності) зобов'язань Страховика здійснювалась за допомогою Тесту перевірки відповідності зобов'язань за страховими договорами (LAT - Liability Adequacy Test)

Тест проводив окремо по кожному виду страхування. Тест проводився шляхом порівняння величини страхових зобов'язань Страховика (Резерву незароблених премій), сформованих на 31.12.2013 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2013 року страховими договорами, що включають майбутні страхові виплати, витрати на врегулювання цих збитків, відстрочені аквізиційні витрати.

За результатами тесту адекватності сформованих резервів незароблених премій, актуарій Кудра Д.В. (свідоцтво №03-006 видане 04.10.2012) засвідчив, що величини сформованих Страховиком зобов'язань цілком достатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за діючими на 31.12.2012 року страховими договорами.

6.13 Фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті					2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5				
1	РЕПО					20 000,0	20 000,0	20 000,0
2	Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями							
3	Векселі видані							
4	Усього фінансових зобов'язань							
4.1	У тому числі обліковуються по справедливій вартості							
4.2.	У тому числі обліковуються по амортизованій вартості							
5.	Різниця між балансовою вартістю зобов'язань та сумами, що підлягає сплаті кредиторам							

6.14 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті					2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5				
1	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю					2 165	3 608	1 450
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом					657	1 640	1 621
3	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги					375	290	78
4	Поточна кредиторська заборгованість зі страхування							
	6	7	13					
5	Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці					15	24	68

6	Поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів	6637	10 738 718
7	Поточна кредиторська заборгованість з учасниками		
	0	14 428 0	
8	Інші зобов'язання		
	0	0	0
9	Усього інших зобов'язань	9 855	30 735 3 948

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

Материнської компанією було проведено розподіл прибутку минулих періодів та направлено на виплату дивідендів:

ў у 2012 році- 55 206 тис. грн., з яких виплачено 40 778 тис. грн., залишок заборгованості по розрахунках з учасниками носить поточний характер та погашено у лютому 2013р.

ў у 2013 році - 33 023 тис. грн. Дивіденди виплачені в повному обсязі.

Заборгованості перед учасниками станом на 31.12.13 немає.

6.15 Потенційні зобов'язання компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду компанія, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регрес ним вимогам. Розгляд даної категорії справ може передбачати лише отримання Страховою компанією доходів у майбутньому в разі винесення позитивного рішення суду та наявності коштів (майна) боржника для погашення суми боргу в межах процедури виконавчого провадження, потенційних зобов'язань за даною категорією справ немає.

Тим не менш час від часу та в зв'язку із звичайним веденням бізнесу страхова компанія може бути притягнута до суду в якості відповідача. Відповідно до власних оцінок та внутрішніх професійних консультацій керівництво Страхової компанії вважає, що не має підстав очікувати суттєвих збитків в зв'язку із такими справами та відповідно відсутня необхідність в формуванні резервів у фінансовій звітності.

б) Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань.

Українське податкове законодавство, яке було прийнято в кінці 2012 року і навіть після цього підлягало багатьом змінам, є предметом різних інтерпретацій, в тому числі щодо операцій і діяльності Страхової компанії. Податкові органи в Україні можуть застосовувати більш жорсткі та складні трактування податкового законодавства, які незважаючи на їх несправедливу економічну природу, обґрунтовуються податковими органами як необхідність наповнення бюджету будь-якою ціною. В свою чергу це може призвести до додаткового оподаткування операцій, які раніше оцінювались керівництвом Страхової компанії як такі, що не підлягають оподаткуванню, і відповідно донарахування як значних сум податків, так і штрафних санкцій.

2 грудня 2010 року Верховною Радою України було прийнято новий Податковий кодекс України, яким впроваджено зниження ставок оподаткування податку на прибуток та введено нові підходи до визначення об'єктів та складових об'єктів оподаткування, а саме доходів та витрат, запроваджено нові правила податкової амортизації основних засобів та нематеріальних активів, нові підходи для визначення результатів від операцій з іноземною валютою, які значно наблизились до підходів щодо визнання вказаних операцій у бухгалтерського обліку однак, нові податкові правила ще не були в достатній мірі перевірені на практиці та відсутня необхідна судова практика щодо інтерпретацій нового податкового законодавства.

Податкові періоди залишаються відкритими для перевірки контролюючими органами щодо нарахованих податків протягом трьох років з дати узгодження податкового зобов'язання (граничного терміну для подання податкової декларації або подання уточнюючої декларації). За певних обставин перевірки можуть здійснюватись і щодо більших періодів,

В 2012 році Материнська компанія пройшла комплексну податкову перевірку своєї діяльності за період з 01.10.2009 по 30.09.2012 роки.

Станом на 31 грудня 2013 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Страхова компанія своєчасно складає і подає податкову звітність та сплачує відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2013 року відсутні контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

У дочірнього підприємства мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	До 1 року	0	0	0
2	Від 1 до 5 років	1,2	1,2	26,3
3	Понад 5 років	0	0	0
4	Усього	1,2	1,2	26,3

Угод щодо надання в суборенду майна, отриманого в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2013 року не має.

д) активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Материнською компанією були надані по договору РЕПО в заставу акції емітента ЦП ПАТ "ЗНВКІФ "Брокбізнес" у кількості 16 545 штук, вартість яких становила 16 545,0 тис. грн.

6.16 Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	186 534	132 595	150 464
1.1	В тому числі від перестраховальників	4 732	3 998	5 549
2.	Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам	(32 560)	(6 936)	(37 345)
3.	Зміни в резервах незароблених премій	(11 664)	4 716	25158
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	(5 138)	(11 654)	(19 138)

5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя			
(1-2+3-4)		132 391	116 405	149 548
6.	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	2 968	1 718	1 120
7.	Частки страхових платежів належні перестраховикам	(939)	(548)	(295)
8.	Відрахування у резерви із страхування життя		689	
9	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	264	(493)	
10.	Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:	2 293	1 366	825
11.	Загальна сума доходу (5+10)	134 684	117 771	150 373
12.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:	(36 419)	(41 013)	568)
12.1	Страхові виплати та страхові відшкодування	(36 377)	(40 909)	(73 980)
12.2	Виплати викупних сум	(42)	(64)	(233)
12.3	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	(0)	(0)	(0)
12.4	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	(0)	(16 800)	(595)
13	Чистий дохід/(витрати) (11-12)	98 265	76 203	59 360

6.17 Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	29 5	46	
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	26 549	45 586	41 411
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	2 629	1 242	643

4	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	0	0	0
5	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	0	0	0
6	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	2 862	3 520	2 346
7	Інші операційні доходи	2 187	3 148	2 466
8	Усього інших операційних доходів	33 740	53 244	47 685

До Інших операційних доходів в тому числі включаються доходи, отримані від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю.

6.18 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2 3 4 5			
1	Адміністративні витрати:	7 177	5 807	6 146
1.1	Витрати на утримання персоналу	2 191	3 945	5 160
1.2	Амортизація основних засобів	1 822	1 241	756
1.3	Інші адміністративні витрати	3 164	621	230
2	Витрати на збут	14 991	11 382	12 903
2.1	Витрати на утримання персоналу	188	147	138
2.2	Амортизація основних засобів			
2.3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	13 018	10 232	8 967
2.4	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховання (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	192		
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	853	821	1 298
2.6	Інші витрати на збут послуг	740	182	2 500
3	Інші операційні витрати	84 149	69 128	50 100

4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	106 317	86
317	69 149		

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі _1633 тис. грн ,
- формування резервів під відпустки в сумі _113 тис. грн,
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі_633 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- " витрати на утримання персоналу;
- " амортизаційні витрати.

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- " витрати на агентську та комісійну винагороди.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- " витрати на експертно-товарознавчі експертизи
- " матеріальні витрати;
- " орендні платежі;
- " витрати на заробітну плату та соціальні заходи.

6.19 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Дохід від участі в капіталі	1 071	18 375	16 098
2	Доходи від депозитів	11 033	10 182	8 064
3	Інші фінансові доходи	204	364	193
4	Інші доходи	1 918	8 175	157
5	Усього фінансових та інших доходів		15 649	37 096 24 512

6	Втрати від участі в капіталі (-) (-) (8 810)		
7	Фінансові витрати (3 522)(3 126)(3 389)		
8	Інші витрати (2 773)(7 122)(4 750)		
9	Усього фінансових витрат та інших витрат	(6 295)(10 248)	(16 949)

До статті інші фінансові доходи зокрема включено:

" відсотки по залишках на поточних рахунках.

До статті інші доходи зокрема включено:

" доходи від реалізації фінансових інвестицій;

" доходи від реалізації необоротних активів;

" інші доходи від звичайної діяльності.

До статті фінансові витрати включено:

" відсотки по договору РЕПО.

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

" собівартість реалізованих фінансових інвестицій;

" втрати від переоцінки необоротних активів та фінансових інвестицій.

6.20 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток) до оподаткування		54 221 52 987 44 952	
2	Поточний податок на прибуток		(5 739)(13 130)	(6 616)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів		(887)	1 788 (1 788)
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	891		1 414 0
5	Усього витрати на податок на прибуток	(5 965)(9 928)(4 828)		

6 Прибуток (збиток) поточного року 49 506 43 059 40 124

* Дані з податку на прибуток від переоцінки необоротних активів, що відображено у складі власного капіталу, розкрито в розділі Приміток "Резерви від переоцінки"

** З урахуванням положень Податкового кодексу України в частині визначення ставок з податку на прибуток, в тому числі визначених нормами розділу XX "Перехідні положення", а також з урахуванням останніх змін в частині оподаткування операцій з цінними паперами та деривативами, при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за наступними ставками:

1. При здійсненні страхової діяльності за ставкою в розмірі - 3% та 0%;
2. Прибуток страховика від іншої діяльності, пов'язаної із страховою, за ставкою в розмірі - 19%;
3. За операціями з цінними паперами та деривативами за ставкою в розмірі - 10%.

6.21 Операційні сегменти.

Обліковими сегментами є види страхових продуктів. Доходи та витрати сегментів регулярно аналізуються керівництвом та відповідна інформація надається регуляторному органу. В той же час, слід зазначити, що інформація про активи та зобов'язання в розрізі сегментів Компанією не розраховується, та не надається керівному органу, який відповідає за прийняття рішень. Зважаючи на відсутність такої інформації та високу вартість її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

За кількісною ознакою операційними сегментами є географічні сегменти, а також сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Компаній розкрито в страховій звітності, яка надається в Національну комісію, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг, а саме у Розділах:

Звіт про страхові платежі та виплати по структурних підрозділах;

Розділ 2 "Показники діяльності із страхування життя";

Розділ 3 "Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя";

Розділ 4 "Показники діяльності з видів обов'язкового страхування звітності страховика".

6.22 Управління ризиками

Управління ризиками здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах "інвестиційного" рівня та в високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

Управління юридичним ризиком здійснюється за допомогою відповідних юридичних департаментів, до функції яких належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

6.23 Операції з пов'язаними сторонами

Сторони, як правило, вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під загальним контролем, або одна зі сторін має можливість контролювати іншу або може справити значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. При розгляді кожної можливої пов'язаної сторони, особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їх юридичній формі.

Власниками істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) материнської компанії є:

- Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест", код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А.

Членами Правління затвердженні наступні особи:

- Голова Правління - Арбузіна Вікторія Олександрівна;
- Член Правління - Кузьменко Ірина Олегівна;
- Член Правління - Красноручський Петро Володимирович;

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2013 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Засновники	Дочірня компанія	Провідний	управлінський персонал
-------	---------------------	------------	------------------	-----------	------------------------

1	2	3	4	5	
---	---	---	---	---	--

1	Необоротні активи				
---	-------------------	--	--	--	--

2	Запаси	
3	Дебіторська заборгованість	498
4	Фінансові інвестиції	22 995
5	Зобов'язання	

Протягом 2013р. Компанією було здійснено розподіл прибутку за попередні роки та направлено на дивіденди 33023 тис. грн. Зобов'язання виконані в повному обсязі та своєчасно.

Протягом 2013 року були наступні операції з пов'язаними особами, в розумінні цього терміну ч. 1 ст. 1 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями) :договір позики, договір купівлі-продажу квартири.

По цих правочинах інтереси Товариства не були порушені.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірня компанія	Провідний
1	2	3	4	5
	управлінський персонал			
	за 2012 рік			
1	Доходи від продажу			
2	Комісійні доходи		8	
3	Інші операційні доходи			
4	Адміністративні та інші операційні витрати			313
	за 2013 рік			
1	Доходи від продажу			9
2	Страхові виплати		5	

3	Комісійні доходи	
4	Інші операційні доходи	5
5	Адміністративні та інші операційні витрати	9

6.24 Події після дати балансу

Після дати балансу та до моменту затвердження фінансової звітності компаній не відбувалось подій, які б могли мати суттєвий вплив на її господарську діяльність.

Голова Правління

В.О. Арбузіна

Головний бухгалтер

Л.В. Гутник