

Зміст приміток до фінансової звітності

- 1. Інформація про компанію**
- 2. Основи подання фінансової звітності**
- 3. Принципи облікової політики**
- 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти**
- 5. Примітки до фінансової звітності**
 - 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи**
 - 5.2 Інвестиційна нерухомість**
 - 5.3 Фінансові активи**
 - 5.3.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток.**
 - 5.3.2 Інвестиції, що утримуються до погашення**
 - 5.3.3 Фінансові активи в наявності для продажу**
 - 5.3.4 Фінансові інвестиції в дочірні компанії**
 - 5.4 Запаси**
 - 5.5 Поточні фінансові інвестиції**
 - 5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти**
 - 5.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**
 - 5.8 Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії**
 - 5.9 Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви**
 - 5.10 Страхові резерви та забезпечення**
 - 5.11 Фінансові зобов'язання**
 - 5.12 Потенційні зобов'язання Страхової компанії**
 - 5.13 Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг**
 - 5.14 Інші операційні доходи**
 - 5.15 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**
 - 5.16 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати**
 - 5.17 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)**
 - 5.18 Операційні сегменти**
 - 5.19 Управління ризиками**
 - 5.20 Операції з пов'язаними сторонами**
 - 5.21 Події після дати балансу**

1. Інформація про компанію

Найменування юридичної особи

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»

Юридична адреса:	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Фактична адреса:	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Дата державної реєстрації	15.12.1993
Адреса вебсайта	http://www.bbs.ua/
Банківські реквізити :	Рах. 2650401301417 в АТ «БМ Банк» у м. Києві, МФО 380913
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ : 65.12	Інші види страхування, крім страхування життя
65.20	Перестрахування
65.22	Діяльність страхових агентів, брокерів
Свідоцтво про реєстрацію фінустанови	Реєстраційний № 11101201
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20344871
Документи ,що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування	
Серія, номер ліцензії	Дата видачі ліцензії
AB №547191	24.11.2010
AB №547184	24.11.2010
AB №547205	24.11.2010
AB №547186	24.11.2010
AB №547182	24.11.2010
AB №547202	24.11.2010
AB №547204	24.11.2010
AB №547180	24.11.2010
AB №547185	24.11.2010
AB №547197	24.11.2010
AB №547183	24.11.2010
AB №547194	24.11.2010
AB №547212	24.11.2010
AB №547196	24.11.2010
AB №547199	24.11.2010
AB №547198	24.11.2010
AB №547188	24.11.2010
AD №039931	05.10.2012
AE №198617	12.04.2013
AB №547201	24.11.2010
AB №547207	24.11.2010
AB №547214	24.11.2010
AB №547203	24.11.2010
AB №547210	24.11.2010
AB №547209	24.11.2010
AB №547190	24.11.2010
AB №547213	24.11.2010
AG №569292	21.01.2011
AB №547206	24.11.2010
AB №547211	24.11.2010
AB №547189	24.11.2010
AB №547195	24.11.2010
AB №547179	24.11.2010
AB №547187	24.11.2010
AB №547181	24.11.2010
AB №547192	24.11.2010
AB №547178	24.11.2010
AB №547193	24.11.2010
AB №547208	24.11.2010
AB №547200	24.11.2010
AB №584540	30.06.2011
AE №190518	30.01.2013
AE №190519	30.01.2013
AE №198616	05.04.2013

Станом на 31.12.2013р. страхова компанія мала 8 філій

Філії

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	Красноручський Петро Володимирович	(044)277-21-61
36020 м.Полтава, вул. Леніна, 4, офіс 35	Тимошук 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

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Постанови Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами від 30 листопада 2011р. на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у вартість активів та зобов'язань на основі їх справедливої вартості. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче.

Протягом 2013 року Компанією 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

Страхова компанія переходила на складання звітності за МСФЗ у відповідності до роз'яснень, що надані спільним листом Національного банку України від 07.12.2011 №12-208/1757-14830, Міністерства фінансів України від 07.12.2011 №31-08410-06-5/30523 та Державної служби статистики України від 07.12.2011 №04/4-07/702.

Ця фінансова звітність складена в національній валюті України – гривнях, якщо інше не зазначено в окремих звітах та примітках. Одиниця виміру – тисяча гривень.

3. Принципи облікової політики

Основи оцінки складання фінансової звітності.

Фінансові звіти складені на основі принципу безперервної діяльності Компанії, який передбачає реалізацію активів та погашення зобов'язань при звичайному веденні господарської діяльності. Складення фінансових звітів вимагає від управлінського персоналу здійснення попередніх оцінок та припущень. Через невизначеність, властиву здійсненню таких попередніх оцінок, фактичні результати, відображені в майбутніх періодах, можуть базуватися на сумах, що відрізняються від таких попередніх оцінок.

Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходів та витрат які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів 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. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівку в касі, та залишки на поточних рахунках в банківських установах.

Фінансові активи – основні терміни, пов'язані з оцінкою. Залежно від мети з якою вони були придбані, фінансові активи класифікуються як такі, що:

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

Інвестиції в дочірні та асоційовані підприємства

Дочірнє підприємство – це суб'єкт господарювання, який контролюється іншим суб'єктом господарювання (відомий як материнське підприємство).

Асоційоване підприємство – на який інвестор має суттєвий вплив.

Інвестор, незалежно від характеру його участі у суб'єкті господарювання (об'єкті інвестування), визначає, чи є він материнським підприємством шляхом оцінки, чи контролює він об'єкт інвестування.

Контроль об'єкта – інвестор контролює об'єкт інвестування, якщо інвестор має право щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування або зазнає пов'язаних з ними ризиків та здатний впливати на ці результати через свої власні повноваження щодо об'єкта інвестування.\

При підготовці окремої фінансової звітності у відповідності до абзацу а) п. 10. МСФО (IFRS)10 «Окрема фінансова звітність» Компанія обліковує інвестиції в дочірні підприємства за фактичною собівартістю, а інвестиції в асоційовані підприємства відповідно до МСФЗ 39 у

категорії за справедливою вартістю. Компанія застосовує єдиний порядок обліку для кожної категорії інвестицій.

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.

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'єкта.

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	12
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.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи оприбутковуються Компанією за первісною вартістю, яка складається з ціни придбання та інших витрат, пов'язаних із приведенням їх у стан придатний для використання, та відображаються в фінансовій звітності за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Компанією 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.

Оренда

Усі договори оренди класифіковані як оперативна оренда. Орендні платежі визнаються витратами на прямолінійній основі.

Фінансові зобов'язання. Фінансові зобов'язання визнаються коли Компанія стає стороною контрактних умов, що стосуються фінансових зобов'язань. Процентні витрати, що пов'язані з фінансовими зобов'язаннями відображаються в складі процентних витрат.

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'язані з угодами, які також визнаються, у тому самому чи іншому періоді, у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі власного капіталу.

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 застосовуватися 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 2013 році становила 19%, від страхової діяльності – 0% та 3%, від торгівлі цінними паперами – 10%.

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

- 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.

Валюта виміру та подання. Функціональною валютою Компанії є валюта основного економічного середовища, в якому вона функціонує. Функціональною валютою та валютою представлення звітності є національна валюта України – гривня (надалі – «гривня» або «UAH»). Всі суми в звітності наведено в тисячах гривень.

Резерви.

Компанія формує і веде облік таких резервів із страхування життя:

- а) довгострокових зобов'язань (математичні резерви)

Загальна величина резерву довгострокових зобов'язань (математичного резерву) 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) належних виплат страхових сум

Резерв належних виплат формується згідно з Положенням про формування резервів із страхування життя Приватного акціонерного товариства «Компанія зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС», яке розроблено згідно з 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.

Резерв належних виплат страхових сум складається з:

1. Резерву заявлених, але нерегульованих збитків за договорами страхування життя

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

а) 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.

б) 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.

в) 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.

2. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені

Розрахунок резерву збитків, що виникли, але не заявлені, не формуються і дорівнюють нулю.

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.

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.

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. Компонент Компанії розглядається як операційний сегмент лише, якщо по цьому компоненту є окрема фінансова інформація, яка дозволяє керівництву приймати рішення відносно розподілу ресурсів. З огляду на це, обліковими сегментами Компанії є види страхових продуктів. Доходи та певні 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 неефективність її отримання, інформація про активи та зобов'язання сегментів в звітності не наводиться.

4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності, відповідають тим, що застосовувалися Компанією у річній фінансовій звітності за рік, що

закінчився 31 грудня 2012 р., за винятком застосування нових стандартів та інтерпретацій на 1 січня 2013 р., як зазначено нижче.

МСФЗ (IFRS) 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО (IAS) 27 «Окрема фінансова звітність».

МСФЗ (IFRS) 10 передбачає єдину модель контролю, що застосовується до всіх типів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. МСФЗ (IFRS) 10 замінює частину вимоги щодо обліку для цілей складання консолідованої фінансової звітності, встановлену МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та включає питання, що розглядаються в ПКІ 12 «Консолідація - компанії спеціального призначення». МСФЗ (IFRS) 10 вносить зміни у визначення контролю, згідно якого інвестор контролює об'єкт інвестування, коли він мав права на змінні результати діяльності суб'єкта інвестування або зазнає пов'язаних з ним ризиків та може впливати на ці результати завдяки своїм владним повноваженням щодо об'єкта інвестування. Щоб відповідати визначенню контролю згідно МСФЗ (IFRS) 10, усі три наведені дали критерії повинні виконуватися: (а) владні повноваження щодо об'єкта інвестування; (б) інвестор зазнає ризиків або має права щодо змінних результатів діяльності об'єкта інвестування та (в) інвестор має здатність використовувати свої владні повноваження щодо об'єкта інвестування з метою впливу на результати інвестора. МСФЗ (IFRS) 10 не мав впливу на фінансову звітність Компанії.

МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність».

МСФЗ (IFRS) 11 замінює МСФЗ (IAS) 31 «Участь у спільній діяльності» та Інтерпретацію ПКІ-13 «Товариства, які спільно контролюються – немонетарні внески учасників». МСФЗ (IFRS) 11 виключає можливість обліку компаній, що спільно контролюються, методом пропорційної консолідації. Замість цього Товариства, які спільно контролюються, які задовольняють визначенню спільних підприємств, обліковуються за допомогою методу пайової участі. Стандарт не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства» (

У результаті опублікування МСФЗ (IFRS) 11 «Погодження про спільну діяльність» та МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах» МСФЗ (IAS) 28 отримав нову назву «Інвестиції у асоційовані Товариства та спільні підприємства» та тепер містить інформацію про використання методу пайової участі не тільки по відношенню до інвестицій у асоційовані Товариства, але також і по відношенню до спільних підприємств. Зміни не вплинуть на фінансове положення, фінансові результати або інформацію, яку розкриває Товариство.

МСФЗ (IFRS) 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших Товариствах».

МСФЗ (IFRS) 12 встановлює вимоги до розкриття в річній консолідованій звітності про розкриття участі в дочірніх, залежних підприємствах та спільній діяльності і неконсолідованих структурованих підприємствах. МСФЗ (IFRS) 12 направлений на надання користувачам фінансової звітності інформації для оцінки характеру участі в інших підприємствах та відповідних ризиках, а також впливу такої участі на фінансову звітність.

Стандарт не вплине на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

МСФЗ (IFRS) 13 «Оцінка справедливої вартості».

МСФЗ (IFRS) 13 об'єднує в одному стандарті всі вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ. МСФЗ (IFRS) 13 не вносить змін щодо визначення того, коли компанії зобов'язані використовувати справедливу вартість, а надає вказівки щодо оцінки справедливої вартості згідно з МСФЗ в тих випадках, коли використання справедливої вартості вимагається або дозволяється у відповідності до інших стандартів у складі МСФЗ. Прийняття МСФЗ (IFRS) 13 не мало суттєвого впливу на здійснення Товариством визначення справедливої вартості.

МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам»(в редакції 2011 року).

РМСФЗ опублікувала поправки до МСБО (IAS) 19 «Винагороди працівникам», що вносять значні зміни до обліку винагород працівників, зокрема усувають можливість відстроченого визнання змін в активах та зобов'язаннях пенсійного плану (так званий «коридорний метод»). Крім цього, поправки обмежують зміни чистих пенсійних активів (зобов'язань), визнаних у прибутку або збитку, чистими процентними доходами (витратами) та вартістю послуг. Ці зміни не мали впливу на фінансовий стан Товариства.

Правки до МСФЗ (IFRS) 1 «Позики, які надані державою».

Відповідно до цих правок Товариства, які використовують МСФЗ у перше, повинні використовувати вимоги МСФЗ (IAS) 20 «Облік державних субсидій та розкриття інформації про державну допомогу» перспективно по відношенню до державних позик, які мають місце на дату переходу на МСФЗ. Завдяки цьому виключенню Товариства, які у перше використовують МСФЗ, будуть звільнені від ретроспективної оцінки наданих позик по ставці нижче ринкової. Правки не вплинули на фінансовий стан Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 7 «Розкриття інформації - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань».

Ці поправки вимагають від компанії розкриття інформації про права на взаємозалік та пов'язані угоди (наприклад, договори застави). Розкриття забезпечать користувачів інформацією, що є корисною для оцінювання ефекту угод про взаємозалік на фінансовий стан компанії. Нові розкриття потрібні для усіх визнаних фінансових інструментів, що підлягають взаємозаліку згідно МСБО (IAS) 32 «Фінансові інструменти: Подання». Розкриття також застосовуються до визнаних фінансових інструментів, що є предметом обов'язкових до виконання генеральних угод про взаємозалік чи подібних договорів, незважаючи на те, чи відбувається взаємозалік згідно МСБО (IAS) 32. Ці поправки не мали впливу на фінансовий стан або результати діяльності Групи.

Поправки до МСБО (IAS) 1 «Зміни у поданні статей іншого сукупного доходу».

Поправки до МСБО (IAS) 1 змінюють групування статей, що подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути рекласифіковані до складу прибутку або збитку в певний момент у майбутньому (наприклад, доходи за вирахуванням витрат від фінансових активів, наявних для продажу), повинні подаватись окремо від статей, які ніколи не будуть рекласифіковані (наприклад, переоцінка будівель). Поправки змінюють подання інформації у звіті про сукупний дохід, але не мають впливу на фінансовий стан або результати діяльності Товариства.

Тлумачення КТМФЗ 20 «Витрати на розкривні роботи на етапі добування в кар'єрі»

У тлумаченні розглядається, коли і як обліковувати окремо вигоди, що виникають внаслідок розкривних робіт, а також як оцінювати ці вигоди первісно та у подальшому. Зазначене не вплинуло на фінансовий стан Товариства.

«Щорічні вдосконалення МСФЗ»

Перелічені нижче вдосконалення не вплинуть на фінансову звітність Товариства:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності»

Це вдосконалення пояснює, що Товариство, яка припинило використовувати МСФЗ у минулому та вирішило, або зобов'язана знову скласти звітність відповідно до МСФЗ, може використати МСФЗ (IFRS) 1 ще раз. Якщо МСФЗ (IFRS) 1 не використовується другий раз, то Товариство повинно ретроспективно перерахувати фінансову звітність так, як би воно ніколи не припиняло використовувати МСФЗ.

МСФЗ (IAS) 1 «Представлення фінансової звітності».

Це вдосконалення роз'яснює різницю між додатковою порівняльною інформацією, яка надається на добровільній основі, і мінімумом необхідної порівняльної інформації. Як правило, мінімальною необхідною інформацією є інформація за попередній період.

МСФЗ (IAS) 16 «Основні засоби»

Це вдосконалення роз'яснює, що основні запасні частини та допоміжне обладнання, які задовольняють визначенню основних засобів, не є запасами.

МСФЗ (IAS) 32 «Фінансові інструменти: надання інформації».

Це вдосконалення пояснює, що податок на прибуток, який відноситься до виплат на користь акціонерів, обліковується у відповідності з МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток».

МСФЗ (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Це вдосконалення приводить у відповідність вимоги по відношенню розкриття у проміжній фінансовій звітності інформації про загальні суми активів сегменту з вимогами по відношенню з розкриттям у ній інформації про зобов'язання сегменту.

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 в дію 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

5. Примітки до фінансової звітності

5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2011		На-дійш-ло за 2012 рік	Переоцінка (доо-цінка +,уцінка -)		Вибуло за 2012 рік		Нарах о-вано аморти-зації за 2012 рік	Втрати від змен-шення корис-ності	Інші зміни за 2012 рік		Залишок на 31.12.2012	
	первіс на (переоці-нена) вартіс ть	Знос		первіс-ної (пе-реоцін е-ної) вартос ті	знос	первісна (переоці-нена) вартість	знос			первіс-ної (пе-реоцін е-ної) вартос ті	знос	первіс на (перео-цінена) вартіс ть	знос
<i>1</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>	<i>15</i>
Будинки, споруди та передавальні пристрої	2705	42	15152			21		868		12762		30598	910
Машини та обладнання	1447	319	2			24	7	53		20		1445	365
Транспортні засоби	3916	2935				138	127	535				3778	3343
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2643	886	103			66	53	569		11		2691	1402
Інші основні засоби	4576	3547	82			36	36	368		20		4642	3879
Разом	15287	7729	15339	0		285	223	2393		12813	0	43154	9899

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2012		На-дійш-ло за 2013 рік	Переоцінка (доо-цінка +,уцінка -)		Вибуло за 2013 рік		Нарах о-вано аморти-зації за 2013 рік	Втрати від змен-шення корис-ності	Інші зміни за 2013 рік		Залишок на 31.12.2013	
	первіс на (переоці-нена) вартіс ть	Знос		первіс-ної (пе-реоцін е-ної) вартос ті	знос	первісна (переоці-нена) вартість	знос			перв іс-ної (пе-реоціне-ної) вартості	знос	первіс на (перео-цінена) вартіс ть	знос
<i>1</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>	<i>15</i>
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30598	910	91			96	29	1537				30593	2418
Машини та обладнання	1445	365				8	105	150				1437	410
Транспортні засоби	3778	3343				87		312				3691	3655
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2691	1402	16			88	152	472				2619	1722
Інші основні засоби	4642	3879	17			18	46	289				4641	4122
Разом	43154	9899	124			297	332	2760				42981	12327

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.11		На-дійш-ло за 2012 рік	Переоцінка (доо-цінка +,уцінка -)		Вибуло за 2012 рік		Нарах о-вано аморти-зації за рік	Втрати від змен-шення корис-ності	Інші зміни за 2012 рік		Залишок на 31.12.2012	
	первіс на (переоці-нена) вартіс т ь	Знос		первіс-ної (пе-реоцін е-ної) вартос ті	знос у	первісна (переоці-нена) вартість	знос			первіс-ної (пе-реоцін е-ної) вартос ті	зн ос у	первіс на (перео-цінена) вартіс т ь	знос
<i>1</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>	<i>15</i>
Права на об'єкти промислової власності	79	17						11				79	28
Авторське право та суміжні з ними права	885	633	88					184		150		1123	817
Інші нематеріальні активи	597	37	13			2	2	8				608	43
Разом	1561	687	101	0	0	2	2	203	0	150	0	1810	888

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2012		На-дійш-ло за 2013 рік	Переоцінка (доо-цінка +,уцінка -)		Вибуло за 2013 рік		Нарах о-вано аморти-зації за рік	Втрати від змен-шення корис-ності	Інші зміни за 2013 рік		Залишок на 31.12.2013	
	первіс на (переоці-нена) вартіс т ь	Знос		первіс-ної (пе-реоцін е-ної) вартос ті	знос у	первісна (переоці-нена) вартість	знос			первіс-ної (пе-реоцін е-ної) вартос ті	зн ос у	первіс на (перео-цінена) вартіс т ь	знос
<i>1</i>	<i>3</i>	<i>4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>	<i>7</i>	<i>8</i>	<i>9</i>	<i>10</i>	<i>11</i>	<i>12</i>	<i>13</i>	<i>14</i>	<i>15</i>
Права на об'єкти промислової власності	79	28						12				79	40
Авторське право та суміжні з ними права	1123	817	14			60	146	158				1077	829
Інші нематеріальні активи	608	43	50			2	2	0				656	41
Разом	1810	888	64	0	0	62	148	170	0		0	1812	910

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

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 5.1 належать Компанії 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. Компанія не обмежена у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами.

Первісна вартість повністю амортизованих необоротних активів станом на 31.12.2013р. складає :

- основних засобів та нематеріальних активів 2317 тис. грн.

5.2. Інвестиційна нерухомість.

(тис. грн.)

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

5.3 Фінансові активи

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

Таблиця: 5.3.1 Фінансові активи що переоцінюються за справедливою вартістю (тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:			
1.1	Державні облігації			
1.2	Облігації місцевих позик			
1.3.	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>			
2	Акції підприємств та інші корпоративні цінні папери з нефіксованим прибутком, що оцінюються	53 898	54456	3950
2.1	За біржовими курсами	820	2801	3950
2.2	За альтернативними методами оцінки	53078	51655	39841
	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>			
2.3.	Інвестиційні сертифікати ІСІ			
3	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	53 898	54456	3950
	<i>Зміна справедливої вартості фінансових активів, крім в асоційовані організації</i>	<i>0</i>	<i>-1149</i>	<i>-4605</i>

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. - 75%, на 31.12.2012р. - 40 %, на 31.12.2012р. - 40%.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Балансова вартість фінансових інвестицій в асоційовані організації станом на 1 січня	51655	39841	34844
2	Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	1423	10280	4997
3	Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	0	0	0
4	Придбання	0	0	0
5	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	53078	51655	39841

Справедлива вартість визначається відповідно до МСФЗ 39.

5.3.2 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.

Таблиця: 5.3.2 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.

5.3.3 Фінансові активи в наявності для продажу

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
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.

5.3.4. Фінансові інвестиції в дочірні компанії

Відповідно МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність»:

Дочірнє підприємство - суб'єкт господарювання, зокрема некорпоративний суб'єкт господарювання, наприклад партнерство, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство).

Материнське підприємство - суб'єкт господарювання, який має одне або кілька дочірніх підприємств.

Неконтрольована частка - власний капітал у дочірньому підприємстві, який не відноситься, прямо чи опосередковано, до материнського підприємства.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Брокбізнес» володіє 99,98% акцій Приватного акціонерного товариства «Компанія зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС» (код ЄДРПОУ 35529829), яке являється дочірнім підприємством. Участь у дочірньому підприємстві обліковується за собівартістю, що становить 22 995 тис. грн.

Неконтрольована частка в капіталі становить 0,02%.

5.4 Запаси

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

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	221	278	288
1.2.	Матеріали	52	46	115
1.3.	Паливо	15	14	3
1.4.	Запасні частини	58	147	103
1.5	Інші запаси	96	71	67
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1572	1026	2187
3	Списано запасів протягом поточного року		-	-
4	Вартість запасів в заставі		-	-

У Компанії обліковуються на балансі банківськи метали – Золото 959, як «Товар»

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Товар	311	426	10839

5.5 Поточні фінансові інвестиції

Розкриття інформації про вказані поточні активи наведено у відповідних розділах таблиць розділу приміток 5.3.1-5.3.3.

5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України.

Таблиця 5.6 Аналіз якості еквівалентів грошових коштів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	2	-	-
2	У банках України	69510	83066	81734
2.1	В українській гривні	62687	77328	77839
2.2	В іноземній валюті	6823	5738	3895
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	69512	83066	81734

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	4
1	Готівкові кошти в касі Компанії	2
2	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	69210
3	З рейтингом нижче інвестиційного	300
	Усього еквівалентів грошових коштів	69512

5.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кільк-ть акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис. шт.)	Номинальна вартість акцій (тис. грн.)	Емісійний дохід (тис. грн.)
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на 1 січня 2011 року	367,144	367,144	51400	51400
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску				
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2011 року	367,144	367,144	51400	51400
4	Внески за акціями (паями,				

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

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.

Страхова компанія не випускала акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу.

Номінальна вартість акції становить – 140 грн.

В 2013 році страховою компанією не здійснювалось випуски акцій.

5.8 Капітал в дооцінках 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	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів			
4	Усього резервів переоцінки (за вирахуванням податку на прибуток)	83	83	83

5.9 Резервний капітал та стабілізаційні резерви

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Резервний капітал	5000	5000	5000
2	Резерв коливань збитковості	2565	16116	13832
3	Резерв катастроф	5447	4801	3543
4	Усього резерви	13012	25917	22375

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. В 2013 році за рішенням зборів акціонерів до резервного капіталу відраховано 5% від суми чистого прибутку товариства за 2012 рік.

Крім резервів, що відображені в Розділі резерви за зобов'язаннями компанія формує і веде облік за видами страхування Резерву 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 та Резерв катастроф, відповідно вимог чинного законодавства.

5.10 Страхові резерви та забезпечення

Таблиця Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2012 рік	2011 рік
1	2	3	4	5
1	Страхові резерви	65956	60739	57031
1.1	Резерв незароблених премій	56648	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	8994	13 878	2 219
3	Резерв відпусток	561	566	171

Компанія формує і веде облік 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 не менше 80% 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 не виплачених збитків на кінець звітного періоду.

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

Відповідно до п. 14 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). Оскільки чинне законодавство передбачає необхідність розрахунку та розміщення вказаних страхових резервів, сформований резерв коливань збитковості та резерв катастроф відображені у складі власного капіталу у рядку 1435 «Інші резерви» Ф1 «Баланс (Звіт про фінансовий стан)».

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

Аналітичний облік резервів здійснюється за видами страхування.

Тест на адекватність зобов'язань

Відповідно до вимог МСФЗ оцінці адекватності страхових зобов'язань підлягав резерв довгострокових зобов'язань.

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

Тест проводився 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.

Результат тесту адекватності сформованих резервів довгострокових зобов'язань, виконаний актуарієм Кудра Д.Ю. (свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер 02-014 від 12.01.2012 року) засвідчує, що сформованих резервів цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2013 року.

5.11 Фінансові зобов'язання

Таблиця 5.11.1 Фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

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

Таблиця 5.11.2 Інші поточні 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	1225	2670	821
2	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	571	1609	1586

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 за авансами	6637	10738	718
7	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	14428	0
8				-
9	Усього інших зобов'язань	8829	29766	3284

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

5.12 Потенційні зобов'язання Страхової компанії

а) Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду страхова компанія, головним чином, виступає у судових процесах у якості позивача до третіх осіб по регресним 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.

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.

У 2012 році Страхова 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 у Страхової компанії не існують контрактні зобов'язання, пов'язані із придбанням основних засобів та нематеріальних активів.

г) зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Таблиця 5.11.3 Майбутні 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	-	-	-
2	Від 1 до 5 років	-	-	-

3	Понад 5 років	-	-	-
4	Усього	-	-	-

У Страхової компанії не має укладених угод щодо надання в суборенду майна, отриманого Страховою компанією в оперативну оренду станом на звітну дату 31 грудня 2013 року.

г) дотримання особливих вимог.

Договори, укладені Страховою компанією, не містять особливих вимог щодо дотримання певних умов.

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

Страховою 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.

5.14. 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	12	53
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	26549	45586	41411
3	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	0	0	0
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	0	0	0
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	2346	2862	3520
6	Інші операційні доходи	2186	13411	1964

До Інших операційних доходів включаються доходи, отримані від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю у розмірі: 2013р. – 1423 тис. грн., 2012р. – 10633 тис. грн.

5.15. 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:	6018	4796	5079
1.1.	Витрати на утримання персоналу	1772	3572	4709
1.2.	Амортизація основних засобів	1795	1221	368
1.3.	Інші адміністративні витрати	2451	3	2
2	Витрати на збут	14159	10786	12622
2.1.	Витрати на утримання персоналу		9	0
2.2.	Амортизація основних засобів		0	0
2.3.	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	12381	9785	8839
2.4.	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська,	192	0	0

	комісійна винагорода)			
2.5.	Витрати на маркетинг та рекламу	853	821	1298
2.6.	Інші витрати на збут послуг	733	180	2485
3	Інші операційні витрати	83576	68115	49406
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	103753	83697	67107

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 1189 тис. грн.
- формування резервів під відпустки в сумі 113 тис. грн.,
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 470 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- інформаційно-консультаційні послуги 50 тис. грн.;
- технічне обслуговування власного автотранспорту 220 тис. грн.;
- матеріальні витрати на бензин, канцтовари, поліграфія 168 тис. грн.;
- послуги охорони 194 тис. грн.;
- витрати на оплату за спожиту електроенергію 398 тис. грн.;
- послуги зв'язку (телефон, інтернет) 291 тис. грн.
- оплата послуг, пов'язаних з господарською діяльністю компанії (нотаріальні, юридичні, кур'єрські, банківські, депозитарні, оренди і т.д.) 1926 тис. грн. та інше.

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- спонсорська допомога 708 тис. грн.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- амортизація 1123 тис. грн.;
- матеріальні витрати 1128 тис. грн.;
- відрахування в резерви довгострокових зобов'язань 45 825 грн.;
- оперативна оренда 1 618 тис. грн.
- членські внески 1062 тис. грн.
- благодійна допомога 847 тис. грн.
- штрафні санкції 219 тис. грн.;
- дебеторська заборгованість, за якою минув строк позовної давності 50 тис. грн.;
- курсові різниці 464 тис. грн.;
- та інші операційні витрати.

5.16. 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	0	0	14432
2	Доходи від депозитів	10241	9627	7814
3	Інші фінансові доходи	204	364	193
4	Інші доходи	1914	8174	157
5	Усього фінансових та інших доходів	13782	28798	22596
6	Втрати від участі в капіталі	0	(-)	(8810)
7	Фінансові витрати	(3522)	(3126)	(3389)
8	Інші витрати	(2769)	(7121)	(4750)
9	Усього фінансових витрат та інших витрат	(6291)	(10247)	(16949)

До статті інші фінансові доходи зокрема включено:

- відсотки по залишках на поточних рахунках.

До статті інші доходи зокрема включено доходи :

- страхова виплата по ремонту автомобіля в результаті ДТП 15 тис. грн.
- дохід від реалізації фінансових інвестицій 1808 тис. грн.

До статті фінансові витрати включено:

- відсотки по договору РЕПО.

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- собівартість реалізованих фінансових інвестицій 2007 тис. грн;
- собівартість реалізованих необоротних активів 676 тис. грн.
- ремонт власних автомобілів по страховкам 11 тис. грн.

5.17. 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	54020	45890	44259
2	Поточний податок на прибуток	(5653)	(12000)	(6547)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(887)	1788	(1788)
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	776	887	0
5	Усього витрати на податок на прибуток	(5764)	(9325)	(4759)
6	Чистий Прибуток (збиток) поточного року	48256	36565	4759

* 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%.

5.18 Операційні сегменти За кількісною ознакою операційними сегментами є сегменти по видах страхових продуктів. Більш докладну інформацію про доходи та витрати в розрізі сегментів Компанії розкрито в Розділі 2 «Показники діяльності із страхування життя», які, в складі страхової звітності, надаються в Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

5.19 Управління ризиками 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 є 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 у сфері ринків

фінансових послуг, розміщуються виключно 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 відповідного юридичного департаменту, до функції якого належить контроль за наявністю таких ризиків та їх врегулювання.

5.20 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.

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) 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;

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Брокбізнес» є засновником Приватного акціонерного товариства «Компанія зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС» (код ЄДРПОУ 35529829), та володіє 99,98% акцій.

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

(тис. грн.)				
Рядок	Найменування статті	Засновники	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Необоротні активи			
2	Запаси			
3	Дебіторська заборгованість			498
4	Фінансові інвестиції		22995	
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.

5.21 Події після дати балансу

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

Голова Правління

В.О Арбузіна

Головний бухгалтер

Л.В.Гутник