

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»**

За 1 півріччя 2021р.

1. Пояснення щодо окремих показників річної звітності

1.1. Пояснення щодо порядку формування страхових резервів та прав вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів

Формування страхових резервів та прав вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів здійснюється відповідно ст. 31 Закону України «Про страхування» та Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя від 17.12.2004 року № 3104 зі змінами та доповненнями (надалі по тексту - Методика).

Резерв незароблених премій (unearned premium reserve) включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату.

Загальний розмір резерву незароблених премій дорівнює сумі розмірів резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

Розмір резерву незароблених премій розраховується методом "1/365" ("pro rata temporis") з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (надалі – ОСЦПВВНТЗ) та методом "1/4", визначеним Законом України «Про страхування» залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими ніж 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), за всіма іншими видами страхування.

Резерв заявлених але не виплачених збитків (reported but not settled claims reserve – RBNS) – оцінка обсягу зобов'язань страховика щодо виплат страхового відшкодування за заявленими вимогами, включаючи витрати на врегулювання збитків у розмірі 3-х відсотків від суми не виплачених збитків, які не врегульовані або врегульовані не в повному обсязі на звітну дату, та які виникли в зв'язку з подіями, що мали ознаки страхових випадків та сталися в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору.

Загальний розмір резерву заявлених але не виплачених збитків дорівнює сумі резервів заявлених але не виплачених збитків, розрахованих окремо за кожним видом страхування.

До отримання орієнтовних даних про розмір збитку резерв заявлених але не виплачених збитків визначається у розмірі середнього збитку за видом страхування, або за подібними страховими випадками в розрізі видів страхування або страхових ризиків, а після отримання орієнтовних даних щодо розміру збитку, підтверджених документально, резерв формується з використанням таких орієнтовних даних та з урахуванням затверджених процедур страховика щодо формування резерву заявлених, але не виплачених збитків.

Резерв заявлених але не виплачених збитків визначається у розмірі страхової суми за вирахуванням франшизи (або суми страхової виплати, визначеної згідно з

умовами договору страхування) у разі викрадення застрахованого майна, або повної конструктивної загибелі майна, або у разі відсутності

Резерв катастроф (catastrophe reserve) формується за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, та за укладеними договорами перестраховування, зазначеними у пункті 5 розділу II Методики, і визначається на основі даних за останні 24 звітні квартали (розрахунковий період) за формулою, зазначеною у розділі VII. Резерв катастроф Методики. Якщо розрахований розмір резерву катастроф набирає від'ємного значення, резерв катастроф за таким видом страхування вважається рівним нулю.

Права вимоги до перестраховиків стосовно відповідних технічних резервів

Розмір частки перестраховика в резерві незароблених премій розраховується за всіма видами страхування відповідно до методів, що застосовувалися для розрахунку резервів незароблених премій, та визначається як сумарне значення часток перестраховика в незароблених страхових преміях за кожним договором.

Права вимоги до перестраховиків в резерві заявлених, але не виплачених збитків, розраховується для кожної неврегульованої вимоги, що входить до складу резерву заявлених, але не виплачених збитків, базуючись на умовах договору перестраховування, яким перестраховано прямий договір страхування за яким сталася подія, та обставин події.

Розмір права вимоги за неврегульованою подією може набувати значення пропорційного розміру резерву заявленого збитку за цією подією (у разі пропорційного типу перестраховування), або значення, що відповідає перевищенню розміру збитку над сумою власного утримання (у разі непропорційного перестраховування).

Права вимоги до перестраховиків в резерві збитків, які виникли, але не заявлені, визначаються в залежності від умов відповідних договорів перестраховування та статистики щодо частки перестраховика в збитках за звітний та минулі періоди.

1.2 Пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком при проведенні перевірки адекватності страхових зобов'язань

Перевірка адекватності страхових зобов'язань (liability adequacy test, LAT) проводиться на звітну дату по кожному виду страхування.

Для перевірки адекватності страхових зобов'язань порівнюється розмір сформованого резерву незароблених премій, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, а також доходів від реалізації регресних вимог. При цьому розрахунок майбутніх страхових виплат та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів, здійснюється спираючись на дані фінансової звітності та очікуваний рівень збитковості по виду страхування.

1.3. Перевищення частки страхових платежів, належних перестраховикам, над загальним обсягом страхових платежів та перевищення частки страхових виплат (відшкодувань), компенсованих перестраховиками, над загальним обсягом сплачених страхових виплат (відшкодувань)

За звітний період перевищення частки страхових платежів/виплат (відшкодувань) над загальним обсягом страхових платежів/ сплачених страхових виплат (відшкодувань) немає.

1.4. Отримання кредитів та інших позик, у тому числі поворотної фінансової допомоги

За звітний період Компанією кошти у вигляді кредитів та інших позик, у тому числі поворотної фінансової допомоги, не залучались.

1.5. Надання позик, фінансової допомоги

Протягом звітнього періоду позики та поворотна фінансова допомога Компанією надавалась. Мало місце повернення раніше наданих позик співробітниками Компанії.

Контрагент	Договір	Надано	Тис. грн. Повернуто
Юридична особа	Договір безповоротної фінансової допомоги	1500,00	-
Співробітники	Договір позики	443.2	83.7

1.6. Пояснення щодо наявності обмежень щодо володіння активами у звітному періоді

На балансі Компанії обліковуються грошові кошти, розміщені на депозитному рахунку строком по 07.07.2022 (включно) у сумі 500 000 ,00 дол. США, як забезпечення виконання зобов'язань згідно Договору про співробітництво щодо організації та провадження страхування у сфері використання ядерної енергії, укладеним між Об'єднанням «Ядерний страховий пул» та Компанією.

1.7. Розкриття інформації про потенційні зобов'язання страховика

Потенційні податкові зобов'язання відсутні.

Зобов'язання з капітальних вкладень, з платежів із фінансової оренди відсутні.

Безвідкличні позабалансові зобов'язання відсутні.

В судовому оскарженні знаходиться рішення № 0033491406 від 25.06.18: штрафні (фінансові) санкції у сумі 80 473,00 (Вісімдесят тисяч чотириста сімдесят три грн. 00 коп.) за платежем податок на прибуток страхових організацій.

Обумовлених подій за звітний період (наприклад, незавершені податкові перевірки, акти податкових перевірок, які містять донарахування податків, акти перевірок регуляторних органів), які можуть суттєво вплинути на податкові та інші фінансові зобов'язання Компанії на звітну дату відсутні.

1.8. Пояснення щодо операцій з активами, які мали місце у звітному періоді та призвели до зміни обсягів та/або структури активів страховика

Операції з активами, які мали місце у 1 півріччі 2021 році та призвели до зміни обсягів та/або структури активів на 10% і більше від загальної вартості активів, на звітну дату відсутні.

1.9. Коригування звітності

Суттєвих коригувань фінансової звітності у звітному періоді Компанією не здійснювалося.

1.10. Наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестраховування)

На звітну дату Компанія є учасником судових справ щодо виконання зобов'язань за договорами страхування. Загальна сума претензій за позовами складає 6 737 тис. грн.

Компанією створено поточні зобов'язання у формі резерву під забезпечення, які відображено у звітності.

1.11. Інформація щодо особи, яка здійснювала актуарні розрахунки

Актуарні розрахунки проводились штатним співробітником - актуарієм Департаменту методології, андеррайтингу та комунікацій Птуха Ю.О.

2. Інформація щодо дотримання страховиком нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, а також інформація щодо інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами, зокрема розкриття інформації про величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та/або перестраховування

На виконання вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 р.(зі змінами), зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за №782/32234 Страхова компанія повідомляє про дотримання нормативів станом на 30.06.2021 р.

Інформація щодо структури активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів розкрита окремо у файлах IR10, IR11, IR12.

По дотриманню контролів при подачі файлів звітності повідомляємо наступне:

FR000001

Протокол перевірки документа

Дані фінансової звітності

*** Чисті зароблені страхові премії за звітний період

T100_1=10426424122 повинні дорівнювати розрахованому значенню з показників (FR002011 - FR002012 + FR002013 - FR002014)

T100_1=10790134430. Для аналізу: ЕКР=FR002010

*** Чисті зароблені страхові премії за звітний період

T100_2=8794583597 повинні дорівнювати розрахованому значенню з показників (FR002011 - FR002012 + FR002013 - FR002014)

T100_2=8822154547. Для аналізу: ЕКР=FR002010

*** Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій

T100_1=-181855154 повинен дорівнювати різниці метрик T100_1

мінус T100_2 показника FR001183. Для аналізу: ЕКР=FR002014 - розрахунок чистих зароблених премій проведено

правильно, в контролях не враховано, що показники різниці між резервами на початок періоду і на кінець періоду можуть мати різні знаки.

*** Скоригований залишок на початок року T100_1=0 повинен

дорівнювати показнику FR001400 T100_1=5140016000. Для аналізу:

ЕКР=FR004095 null - даний контроль актуальний по результатах подання звітності за рік

*** Залишок на кінець року T100_1=0 повинен дорівнювати

показнику FR001400 T100_2=5140016000. Для аналізу: ЕКР=FR00430 null 0 - даний контроль актуальний по

результатах подання звітності за рік.

Документ: IR10 Дані про структуру активів, їх обтяжень, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу

*** Рейтинг надійності (K190) не повинен дорівнювати "#". Для аналізу: ЕКР=IR100010 K040=804 - в зв'язку з відсутністю в переліку рейтингів, які представлені до вибору в таблиці, відсутні рейтинги українських рейтингових агенцій для українських перестраховиків та зі складністю пошуку міжнародного рейтингу для українських компаній, рейтинг проставлено "#".

Документ: IR11 Дані про структуру активів, дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості

*** Підрахована сума T100 (ЕКР=IR110002*0.2) = 9489657.8 з параметром K040=804 менше суми за показником IR100022 = 9489658 з параметром H027=01. Перевірте правильність надання інформації. null
Показник розраховано і відображено в IR100022 ВІРНО: 474482,89*0,2=94896,58

IR6 Дані про операції перестраховування

*** Не заповнено номер ліцензії

перестраховика-нерезидента/перестраховувальника-нерезидента (Q003_2), дата реєстрації

перестраховика-нерезидента/перестраховувальника-нерезидента (Q007_1). Для аналізу: ЕКР=IR60001 K020_1=I080096836

Q001_1=HRVATSKI NUKLEARNI POOL GIU

(CROATIAN NUCLEAR POOL) Q007_1=H011=41 - в компанії відсутня інформація про ліцензії перестраховиків/перестраховувальників Ядерного страхового пулу.

Голова Правління



П.В.Красноручький

Головний бухгалтер

В.М.Слободяник