

Зміст приміток до консолідованої фінансової звітності за 2014 рік

- 1. Інформація про групу компаній**
- 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 Довгострокові фінансові активи**
 - 5.4 Товари**
 - 5.5 Запаси**
 - 5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти**
 - 5.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**
 - 5.8 Інший додатковий капітал (Резерви переоцінки) групи компаній**
 - 5.9 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви**
 - 5.10 Резерви за зобов'язаннями**
 - 5.11 Фінансові зобов'язання**
 - 5.12 Інші зобов'язання**
 - 5.13 Потенційні зобов'язання групи**
 - 5.14 Доходи від реалізації послуг з видів страхування**
 - 5.15 Інші операційні доходи**
 - 5.16 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**
 - 5.17 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати**
 - 5.18 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)**
 - 5.19 Операційні сегменти**
 - 5.20 Управління ризиками**
 - 5.21 Операції з пов'язаними сторонами**
 - 5.22 Події після дати балансу**

1. Інформація про групу компаній

Станом на 31.12.2014р. група компаній (далі Група) включала :

Материнська компанія – **Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»**

Дочірня компанія - **Приватне акціонерне товариство «Компанія зі страхування життя «БРОКБІЗНЕС»**

Номінальна вартість акції становить – 100 грн

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

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 31.12.2014р. 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	Красноручський Петро Володимирович	(044)277-21-61
36020 м. Полтава, вул. Леніна, 4, офіс 35	Тимошук Ольга Олександрівна	(0532)615-188
61125 м. Харків, Іванова , 7/9	Дрозд Юлія Володимирівна	(057)719-52-26
79005 м. Львів, вул. Шпитальна, 9	Костишин Юрій Іванович	(0322)95-76-06
79011 м. Львів, вул. Стрійська, 72	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, перестрахування 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 31.12.2014р.: 168 осіб.

2. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно та 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 2014 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
МСФЗ 10	Консолідована фінансова звітність
МСФЗ 12	Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання
МСФЗ 13	Оцінка справедливої вартості
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 27	Консолідована та окрема фінансова звітність
МСБО 28	Інвестиції в асоційовані підприємства
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:

- активи - за сумою сплачених за них коштів, їх еквівалентів або інших форм компенсації;
- 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:

- активи - за сумою, яку необхідно було б сплатити для придбання (обміну) таких активів,
- 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 призначенні, 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 обміняний 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. Обліковується по справедливій вартості з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку відповідно МСФЗ 39.

Дочірнє підприємство – це суб'єкт господарювання, що його контролює інший суб'єкт господарювання (відомий як материнське підприємство). Обліковується по фактичній собівартості.

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	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.

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 2014 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, складених 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 2014 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 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: від страхової діяльності – 3%, від іншої діяльності - 19%.

Ставка податку на прибуток в 2014 році становила: від страхової діяльності – 3%, від іншої діяльності - 18%, від торгівлі цінними паперами – 10% (до 03.08.2014р.) та 18% (з 03.08.2014р.).

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

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 (перестрахування). 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 $\frac{1}{4}$

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;

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, затвердженій 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, затвердженій 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 не врегульованих 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. 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 2013 р., за винятком застосування нових стандартів та інтерпретацій на 1 січня 2014 р., як зазначено нижче.

Поправки до МСФЗ (IAS) 32 «Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань»

Поправки до МСФЗ (IAS) 36 «Знецінення активів» «Розкриття інформації про вартість очікуваного відшкодування нефінансових активів»

Поправки до МСФЗ (IAS) 39 «Новація похідних інструментів та продовження обліку хеджування»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10, МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IFRS) 27 «Інвестиційні організації»

Роз'яснення до КРМФЗ (IFRIC) 21 «Обов'язкові платежі»

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Пенсійні програми із встановленими виплатами: внески для працівників».

Перелічені вище стандарти не мають суттєвого впливу на фінансове положення та фінансовий результат Товариства.

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

МСФЗ (IFRS) 14 «Рахунки відкладених тарифних різниць»

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснення припустимих методів амортизації»

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Облік придбання долей участі в спільних операціях»

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодоносні рослини»

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

Поправки до МСФЗ (IAS) 27 «Метод долевої участі в окремій фінансовій звітності»

Що стосується застосування вказаних стандартів та інтерпретацій вони не матимуть суттєвого впливу на звітність 2015 року, оскільки не будуть застосовуватись Товариством раніше їх вступу в чинність (в основному з 01 січня 2016 року).

Що стосується МСФЗ 9 Фінансові інструменти, Товариство не буде застосовувати оновлений МСФЗ (IFRS) 9 з 1 січня 2015 року, оскільки термін чинності стандарту перенесений.

5. Примітки до фінансової звітності

5.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на 01.01.2013 р.		На-ліш-по за 2013 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2013 р.		Нараховано амортизації за рік	Втрачено від зменшення корисності	Інші зміни за 2013 рік		Залишок на 31.12.2013р.	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30598	910	91			96	29	1537				30593	2418
Машини та обладнання	1798	454	18			69	166	157				1747	445
Транспортні засоби	3778	3343	159			87		328				3850	3671
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2693	1404	16			88	152	472				2621	1724
Інші основні засоби	4649	3885	17			25	53	290				4641	4122
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	28						12				79	40
Авторське право та суміжні з ними права	1123	817	14			60	146	158				1077	829
Інші нематеріальні активи	638	43	50			2	2					686	41
Разом	1840	888	64	0	0	62	148	170	0	0	0	1842	910

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2013 р.		На-дійш-лю за 2014 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2014 р.		Нараховано амортизації за рік	Втрата від зменшення корисності	Інші зміни за 2014 рік		Залишок на 31.12.2014р.	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос у	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30593	2418						1538				30593	3956
Машини та обладнання	1747	445	4			288	33	58				1463	470
Транспортні засоби	3850	3671				2	6	141				3848	3806
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2621	1724	17			26	26	432				2612	2130
Інші основні засоби	4641	4122	16			160	146	140				4497	4116
Разом	43452	12380	37	0	0	476	211	2309	0	0	0	43013	14478

Нематеріальні активи

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	79	40						8				79	48
Авторське право та суміжні з ними права	1077	829				42	42	51				1035	838
Інші нематеріальні активи	686	41	304					61				990	102
Разом	1842	910	304	0	0	42	42	120	0	0	0	2104	988

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 31.12.2014р. складає 6797 тис. грн. (31.12.2013 р. – 2352 тис. грн.).

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

5.2. 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
1	Залишок на 1 січня 2013р.:	0	0	1528	1528
1.1	Балансова вартість	0	0	1528	1528
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	0	0
5	Переведення з категорії капітальних інвестицій до інвестиційної нерухомості	0	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	667	667
7.1	Балансова вартість	0	0	667	667
7.2	Знос	0	0	0	0
8	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013р.	0	0	861	861
8.1	Балансова вартість	0	0	861	861
8.2	Знос	0	0	0	0
9	Залишок на 1 січня 2014р.:	0	0	861	861
9.1	Балансова вартість	0	0	861	861
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	478	478
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	0	0
15.1	Балансова вартість	0	0	0	0
15.2	Знос	0	0	0	0
16	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2013р.	0	0	1339	1339
16.1	Балансова вартість	0	0	1339	1339
16.2	Знос	0	0	0	0

Рядок	Суми доходів і витрат	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
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 31.12.2014р. відповідно до вимог МФСО 40 інвестиційна нерухомість обліковується за справедливою вартістю, яка визначена на підставі оцінки та відповідно Звіту про

оцінку майна від 17.06.2014р. незалежного експерта ПП Манжос О.А. Станом на 31.12.2014р. суттєвих змін у вартості нерухомості не мало місце.

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

5.3 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.

5.3.1 Фінансові активи, що переоцінюються за справедливою вартістю

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	2	3	4
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	84 322	83 991
2.1	За біржовими курсами	667	820
2.2	За альтернативними методами оцінки	83655	83 171
	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>		
2.3	Інвестиційні сертифікати ІСІ		
3	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю (1+2)	84 322	83 991
3.1	<i>Зміна справедливої вартості фінансових активів, крім в асоційовані організації</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
3.2	<i>Зміна справедливої вартості фінансових активів, в асоційовані організації</i>	<i>4990</i>	<i>2494</i>

5.3.2. 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 31.12.2013р. – 58% (в тому числі материнської компанії – 40%, дочірньої – 18%)
на 31.12.2014р. – 58% (в тому числі материнської компанії – 40%, дочірньої – 18%)

Справедлива вартість визначається відповідно до МСФЗ 39.

5.3.3. Інвестиції, що утримуються до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Облігації суб'єктів господарювання	0	19402

2	Векселі суб'єктів господарювання	-	-
3	Разом інвестицій, що утримуються до погашення	0	19402
4	В тому числі обліковуються в складі довгострокових інвестицій	-	-

Група мала в портфелі інвестиції, що утримуються до погашення у вигляді облігацій внутрішньої державної позики України з терміном погашення травень 2014р. Погашення відбулося у визначений термін у повному обсязі.

Рух інвестицій, що утримуються до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість на 1 січня	19402	-
2	Надходження	4006	19402
3	Погашення	33201	-
4	Нараховані процентні доходи	1527	-
5	Проценти отримані	1527	-
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 2014р. отримала проценти по облігаціям внутрішньої державної позики України у повному обсязі.

5.3.4 Фінансові активи в наявності для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	2	3	4
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	4100
2.2	Результат знецінення інших активів		
2.3.	В тому числі обліковується в складі довгострокових інвестицій	4100	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.

5.4 Товари

У Компанії обліковувалось на балансі банківськи метали – Золото 959, як «Товар», який було реалізовано за 323 тис. грн.

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	31.12.2014	31.12.2013
1	2	3	4
1	Товар	0	909

5.5 Запаси

Станом на 31.12.2014 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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	393	259
1.2.	Матеріали	34	52
1.3.	Паливо	44	16
1.4.	Запасні частини	101	58
1.5	Інші запаси	214	133
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1113	1602
3	Списано запасів протягом поточного року	-	-
4	Вартість запасів в заставі	-	-

5.6 Грошові кошти та їх еквіваленти

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 2014 року

(тис. грн.)		
Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	4
1	Готівкові кошти в касі Компанії	2
2	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	93966
3	З рейтингом нижче інвестиційного	300
	Усього еквівалентів грошових коштів	94268

5.7 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції (тис. шт.)	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 1 січня 2013 року	367,144	367,144	51400
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	367,144	367,144	51400
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску			
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 року	367,144	367,144	51400

Номінальна вартість акції материнської компанії становить – 140 грн.

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.

5.8 Інший додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової групи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:	83	83
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		
2	Податок на прибуток, пов'язаний із:	0	0
2.1	змінюючи резерв переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		
4	Усього резервів переоцінки (за вирахуванням податку на прибуток)	83	83

До резерву переоцінки включено результат переоцінки основних засобів.

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

5.9 Резервний капітал , резерви катастроф та стабілізаційні резерви

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал	5 364	5 284
2	Резерв коливань збитковості	2 709	2 565
3	Резерв катастроф	6 820	5 447
4	Усього резерви	14 893	13 296

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:

$$Рк = Рп + Зпл \cdot К - Пк,$$

де Рк - величина резерву катастроф на кінець звітного періоду;

Рп - величина резерву катастроф на початок звітного періоду;

Зпл - зароблені страхові платежі у звітному періоді;

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

Пк - 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.

5.10 Резерви за зобов'язаннями

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
	Резерви за зобов'язаннями (1-2+3+4-5)	50 007	61 542
1	Страхові резерви по страхуванню іншому ніж життя	48 765	65 956
1.1	Резерв незароблених премій	38 041	56 648

1.2.	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	8 784	7 282
1.3.	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	1 940	2 026
2	Частка перестраховика в страхових резервах	3 691	8 994
3	Резерв відпусток	602	561
4	Страхові резерви по страхуванню життя	5 098	5 085
4.1	Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	4 575	5 082
4.2.	Резерв належних виплат	523	3
5	Частка перестраховика в страхових резервах по страхуванню життя	767	1 066
5.1	Частка перестраховика в резерві довгострокових зобов'язань	767	1 066
5.2	Частка перестраховика в резерві належних виплат	0	0

Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування залежно від видів страхування (перестраховування). 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 не виплачених 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 перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

г) повинен слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожную звітну 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 31.12.2014 року, з майбутніми грошовими потоками за діючими на 31.12.2014 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 31.12.2014 року страховими договорами.

5.11 Фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	РЕПО		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		

5.12 Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	4 781	2 165
2	Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	3 561	657
3	Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	491	375
4	Поточна кредиторська заборгованість зі страхування	2	6
5	Поточна кредиторська заборгованість з оплати праці	29	15
6	Поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів	1 008	6637
7	Поточна кредиторська заборгованість з учасниками	0	0
8	Інші зобов'язання	0	0
9	Усього інших зобов'язань	9 872	9 855

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

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

- у 2013 році – 33 023 тис. грн. Дивіденди виплачені в повному обсязі.
- у 2014 році – 36 535 тис. грн. Дивіденди виплачені в повному обсязі.

Заборгованості перед учасниками станом на 31.12.14 немає.

5.13 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 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.

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 2014 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з виникненням податкових зобов'язань. Учасники групи своєчасно складають і подають податкову звітність та сплачують відповідні податки та збори до бюджету та позабюджетних фондів.

в) зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Станом на кінець 2014 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 2014 року не має.

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

Станом на 31.12.2014р., належні материнській компанії, акції емітента ЦП ПАТ «ЗНВКІФ «Брокбізнес» у кількості 16 545 штук, вартість яких становить 28 072 тис. грн. знаходяться в стадії переміщення з депозитарної установи АТ «Брокбізнесбанк» в ПАТ «НДУ».

5.14 Доходи від реалізації послуг з видів страхування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1.	Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) всього:	127 199	186 534
1.1	В тому числі від перестраховальників	8 763	4 732

2.	Частки страхових платежів(премій, внесків), належні перестраховикам	(13 669)	(37 345)
3.	Зміни в резервах незароблених премій	18 607	(11 664)
4.	Зміни частки перестраховиків у резервах незароблених премій	(5 045)	(5 134)
5.	Всього доходу від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (1-2+3-4)	127 090	132 391
6.	Дохід від реалізації послуг зі страхування життя	2 313	2 968
7.	Частки страхових платежів належні перестраховикам	(682)	(939)
8.	Відрахування у резерви із страхування життя	(2 371)	
9.	Суми, що повертаються з резервів із страхування життя	2 059	264
10.	Всього доходу від реалізації послуг зі страхування життя:	1 319	2 293
11.	Загальна сума доходу (5+10)	128 409	134 684
12.	Витрати, що відносяться до собівартості страхових послуг:	(68 418)	(70 868)
12.1	Страхові виплати та страхові відшкодування	(33 200)	(36 209)
12.2	Страхові виплати та страхові відшкодування по життю	(183)	(168)
12.2	Виплати викупних сум	(457)	(42)
12.3	Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати)	(1 066)	(0)
12.4	Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих страхових послуг	(33 512)	(34 449)
13	Чистий дохід/(витрати) (11-12)	59 991	63 816

5.15 Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дохід від надання послуг для інших страховиків та інших послуг (виконання робіт)	46	29
2	Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій, та інших резервів (крім резервів із страхування життя)	34 027	26 549
3	Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	0	2 629
4	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	0	0
5	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	0	0
6	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	2 813	2 346
7	Інші операційні доходи	23 209	2 187
8	Усього інших операційних доходів	60 095	33 740

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

5.16 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Адміністративні витрати:	7 609	7 177
1.1	Витрати на утримання персоналу	2 530	2 191
1.2	Амортизація основних засобів	1 822	1 822
1.3	Інші адміністративні витрати	3 257	3 164
2	Витрати на збут	16 383	14 991
2.1	Витрати на утримання персоналу		188
2.2	Амортизація основних засобів		
2.3	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	14 299	13 018
2.4	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	695	192
2.5	Витрати на маркетинг та рекламу	1 120	853
2.6	Інші витрати на збут послуг	269	740
3	Інші операційні витрати	50 544	84 149
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	74 536	106 317

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі _1 760 тис. грн ,
- формування резервів під відпустки в сумі _114 тис. грн,
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі_656 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- інформаційно-консультаційні послуги 1 009 тис. грн.;
- технічне обслуговування власного автотранспорту 54 тис. грн.;
- матеріальні витрати на бензин, канцтовари, поліграфія 191 тис. грн.;
- послуги охорони 198 тис.грн;
- витрати на оплату за спожиту електроенергію 384 тис.грн.;
- послуги зв'язку (телефон, інтернет) 306 тис. грн.
- оплата послуг, пов'язаних з господарською діяльністю компанії (нотаріальні, юридичні, кур'єрські, банківські, депозитарні, оренди і т.д.) 1077 тис. грн. та інше.

До статті інші витрати на збут послуг зокрема включено:

- спонсорська допомога 182 тис грн.

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- витрати на заробітну плату та соціальні заходи. відрахування в резерви довгострокових зобов'язань 35 573 грн.;
- членські внески 1012 тис. грн
- витрати на оплату за невідпрацьований час 18 тис. грн.
- відрахування на соціальні заходи 51 тис. грн.
- витрати на регламентні виплати 217 тис. грн.

- втрати від зміни вартості фінансових активів, що обліковуються по справедливій вартості – 4 515 тис. грн.
- відрахування в резерви довгострокових зобов'язань – 2371 тис. грн.
- списання безнадійної заборгованості – 123 тис. грн.

5.17 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Дохід від участі в капіталі		1 071
2	Доходи від депозитів	9 269	11 033
3	Інші фінансові доходи	1 860	204
4	Інші доходи	430	1 918
5	Усього фінансових та інших доходів	11 559	15 649
6	Втрати від участі в капіталі	(-)	(-)
7	Фінансові витрати	(3 526)	(3 522)
8	Інші витрати	(246)	(2 773)
9	Усього фінансових витрат та інших витрат	(6 291)	(6 295)

До статті інші фінансові доходи зокрема включено:

- відсотки по ОВДП 1527 тис. грн.

До статті інші доходи зокрема включено доходи :

- страхова виплата по ремонту автомобіля в результаті ДТП 77 тис. грн.
- дохід від реалізації фінансових інвестицій 303 тис. грн.

До статті фінансові витрати включено:

- відсотки по договору РЕПО 2685 тис. грн.
- амортизація ОВДП 841 тис. грн.

До статті інші витрати зокрема включено витрати:

- собівартість реалізованих фінансових інвестицій 221 тис. грн;
- списання необоротних активів 25 тис. грн.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) до оподаткування	66 247	54 221
2	Поточний податок на прибуток	(9 356)	(5 739)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(4 835)	(887)
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(1 594)	891
5	Усього витрати на податок на прибуток	(3 808)	(5 965)
6	Прибуток (збиток) поточного року	62 439	49 506

* при визначенні відстрочених податкових активів та зобов'язань, суми податку на прибуток було визначено за ставкою 18%.

5.19 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».

5.20 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.

5.21 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 2014 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			363
4	Фінансові інвестиції		22 995	
5	Зобов'язання			

Протягом 2014р. Компанією було здійснено розподіл прибутку за попередні роки та направлено на дивіденди 36 535 тис. грн. Зобов'язання виконані в повному обсязі та своєчасно.

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Дочірня компанія	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
	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	220
	за 2014 рік			
1	Доходи від продажу	9		
2	Страхові виплати			
3	Комісійні доходи			
4	Інші операційні доходи	1		
5	Адміністративні та інші операційні витрати		10	305

5.22 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