

Зміст приміток до фінансової звітності за 2014 рік

- 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 Грошові кошти та їх еквіваленти**
 - 5.6 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**
 - 5.7 Додатковий капітал (Резерви переоцінки) Страхової компанії**
 - 5.8 Резервний капітал, резерви катастроф та стабілізаційні резерви**
 - 5.9 Страхові резерви та забезпечення**
 - 5.10 Фінансові зобов'язання**
 - 5.11 Потенційні зобов'язання Страхової компанії**
 - 5.12 Інші операційні доходи**
 - 5.13 Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати**
 - 5.14 Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати**
 - 5.15 Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку)**
 - 5.16 Операційні сегменти**
 - 5.17 Управління ризиками**
 - 5.18 Операції з пов'язаними сторонами**
 - 5.19 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
AE №293874	27.06.2014
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
AE №293873	27.06.2014

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
61002 м.Харків, Іванова , 7/9	Дрозд Юлія Володимирівна	(057)719-52-26
79007 м. Львів, вул.Шпитальна, 9	Костишин Юрій Іванович	(0322)95-76-06
79026 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

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 2014 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

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 переглядалися.

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'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.

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 аренда. 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 2014 році становила 18%, від страхової діяльності – 0% та 3%, 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 передбачено.

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.

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.

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 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 невиплачених збитків на кінець звітного періоду.

в) Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, який формується із застосуванням

математично-статистичного методу фіксованого відсотка;

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

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

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 та резерв катастроф, який формується за договором обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду.

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 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 окремої фінансової 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

Таблиця 5.1 Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2012		Надійшло за 2013 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2013 рік		Нараховано амортизації за 2013 рік	Втрата від зменшення корисності	Інші зміни за 2013 рік		Залишок на 31.12.2013	
	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	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 31.12.2013		На-дійш-ло за 2014 рік	Переоцінка (дооцінка +,уцінка -)		Вибуло за 2014 рік		Нараховано амортизації за 2014 рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2014 рік		Залишок на 31.12.2014	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	з н о с у	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	з н о с 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	1437	410				3	10	50				1434	450
Транспортні засоби	3691	3655				2	6	109				3689	3758
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2619	1722	17			26	26	432				2610	2128
Інші основні засоби	4641	4122	16			160	146	140				4497	4116
Разом	42981	12327	33			191	188	2269				42823	14408

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2012		На-дійш-ло за 2013 рік	Переоцінка (дооцінка +,уцінка -)		Вибуло за 2013 рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2013 рік		Залишок на 31.12.2013	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	з н о с у	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	з н о с у	первісна (переоцінена) вартість	знос
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	608	43	50			2	2	0				656	41
Разом	1810	888	64	0	0	62	148	170	0		0	1812	910

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2013		Надійшло за 2014 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2014 рік		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2014 рік		Залишок на 31.12.2014	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісної (переоціненої) вартості	знову	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знову	первісна (переоцінена) вартість	знос
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	656	41	42					13				698	54
Разом	1812	910	42	0	0	42	42	72	0	0	0	1812	940

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 31.12.2014р. складає :

- основних засобів та нематеріальних активів 6774 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 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	0	0	861	861

	грудня 2013р.				
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 2014р.	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 17.06.2014 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 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	2014 рік	2013 рік
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	58 743	53 898

	нефіксованим прибутком, що оцінюються		
2.1	За біржовими курсами	667	820
2.2	За альтернативними методами оцінки	58076	53078
	<i>В тому числі в складі довгострокових інвестицій</i>		
2.3.	Інвестиційні сертифікати ІСІ		
3	Усього цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю	58 743	53 898
	<i>Зміна справедливої вартості фінансових активів, крім в асоційовані організації</i>	<i>0</i>	<i>0</i>

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

- Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд «БРОКБІЗНЕС»", резидент України, доля участі становить на 31.12.2013р. – 40%, на 31.12.2014р. – 40%,

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Балансова вартість фінансових інвестицій в асоційовані організації станом на 1 січня	53 078	51 655
2	Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	4 990	1423
3	Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	0	0
4	Придбання	100	0
5	Реалізація	92	
6	Балансова вартість за станом на кінець дня 31 грудня	58 076	53 078

Справедлива вартість визначається відповідно до МСФЗ 39.

5.3.2 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	-	-

Компанія 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.

Таблиця: 5.3.2 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	-	-
8	Балансова вартість на кінець дня 31 грудня	-	19402

Компанія протягом 2014р. отримала проценти по облігаціям внутрішньої державної позики України у повному обсязі.

5.3.3 Фінансові активи в наявності для продажу

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
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.

5.3.4. 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 31.12.2014р. 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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Разом залишки запасів на кінець року, в тому числі:	325	220
1.2.	Матеріали	34	52
1.3.	Паливо	40	15
1.4.	Запасні частини	101	58
1.5	Інші запаси	150	96
2	Віднесено на витрати запасів в поточному році	1089	1572
3	Списано запасів протягом поточного року		
4	Вартість запасів в заставі		

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

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Товар	0	311

5.5 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

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	1	2
2	У банках України	88834	69510
2.1	В української гривні	31669	62687
2.2	В іноземній валюті	57165	6823
	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	88835	69512

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Сума
1	2	4
1	Готівкові кошти в касі Компанії	1
2	Комерційні банки із рейтингом «інвестиційний»	88735
3	З рейтингом нижче інвестиційного	100
	Усього еквівалентів грошових коштів	88835

(тис. грн.)

5.6 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 кінець дня 01 січня 2013 року	367,144	367,144	51400	51400
2	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску				
3	Залишок на кінець дня 31 грудня 2013 року	367,144	367,144	51400	51400
4	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску				
5	Залишок на кінець дня 31 грудня 2014 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.

Номинальна вартість акції становить – 140 грн.

В 2014 році страховою компанією не здійснювалось випуски акцій.

5.7 Капітал в дооцінках Страхової компанії

(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	змінюю резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		
4	Усього резервів переоцінки (за вирахуванням податку на прибуток)	83	83

5.8 Резервний капітал та стабілізаційні резерви

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Резервний капітал	5000	5000
2	Резерв коливань збитковості	2709	2565
3	Резерв катастроф	6820	5447
4	Усього резерви	14529	13012

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.

5.9 Страхові резерви та забезпечення

Таблиця Резерви за зобов'язаннями та забезпечення

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2013 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Страхові резерви	48765	65956
1.1	Резерв незароблених премій	38041	56648
1.2	Резерв заявлених, але не виплачених збитків	8784	7282
1.3	Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	1940	2026
2	Частка перестраховика в страхових резервах	3691	8993
3	Резерв відпусток	602	561

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 31.12.2014 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.

Результат тесту адекватності сформованих резервів довгострокових зобов'язань, виконаний актуарієм Кудра Д.Ю. (свідectво 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 31.12.2014 року.

5.10 Фінансові зобов'язання

Таблиця 5.11.1 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		

Таблиця 5.11.2 Інші поточні зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3854	1225
2	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	3462	571
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 за авансами	942	6637
7	Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	0	0
8			
9	Усього інших зобов'язань	8780	8829

Облік інших зобов'язань здійснюється за собівартістю.

5.11 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 вірогідність суттєвих збитків в зв'язку із такими справами невелика. Резерв сумнівних боргів по іншій поточній дебіторській заборгованості сформовано у розмірі 4904 тис. грн.

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 2014 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 2014 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	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
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 2014 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.

Станом на 31.12.2014р., належні 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».

5.12. 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)	33 900	26 549
3	Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками	0	0
4	Суми, що повертаються із централізованих страхових резервних фондів	0	0
5	Суми, від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки	2 813	2 346
6	Інші операційні доходи	22 317	2 186
7	Всього	59 076	31 110

До Інших операційних доходів включаються доходи, отримані від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю у розмірі:
2014 р. – 21905 тис. грн., 2013р. – 1423 тис. грн

5.13. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	2014 рік	2013 рік
1	2	3	4
1.	Адміністративні витрати:	5778	6018
1.1.	Витрати на утримання персоналу	1805	1772
1.2.	Амортизація основних засобів	1730	1795
1.3.	Інші адміністративні витрати	2243	2451
2	Витрати на збут	15749	14159
2.1.	Витрати на утримання персоналу		
2.2.	Амортизація основних засобів		
2.3.	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	13710	12381
2.4.	Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестрахування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	695	192
2.5.	Витрати на маркетинг та рекламу	1112	853
2.6.	Інші витрати на збут послуг	232	733
3	Інші операційні витрати	43223	62403
4	Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат	64750	82580

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 1236 тис. грн.
- формування резервів під відпустки в сумі 114 тис. грн.,
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 455 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- інформаційно-консультаційні послуги 58 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.) 1052 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:

- 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.

5.14. 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	0	0
2	Доходи від депозитів	8488	10241
3	Інші фінансові доходи	1860	204
4	Інші доходи	430	1914
5	Усього фінансових та інших доходів	10778	13782
6	Втрати від участі в капіталі	0	0
7	Фінансові витрати	(3526)	(3522)
8	Інші витрати	(246)	(2769)
9	Усього фінансових витрат та інших витрат	(6291)	(6291)

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.

5.15. 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	71056	54020
2	Поточний податок на прибуток	(9267)	(5653)
3	зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	(4835)	(887)
4	збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань	(776)	776
5	Усього витрати на податок на прибуток	(3656)	(5764)
6	Чистий Прибуток (збиток) поточного року	67400	48256

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

5.16 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.

5.17 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.

5.18 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 2014 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			363
4	Фінансові інвестиції		22995	
5	Зобов'язання			

Таблиця Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2014р.

Рядок	Найменування статті	Дочірня компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
1	2	3	4	5
1	Доходи від продажу	9	-	-
2	Комісійні доходи	-	-	-
3	Інші операційні доходи	1	-	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	-	246

Протягом 2014р. Компанією було здійснено розподіл прибутку за попередні роки та направлено на дивіденди 36535 тис. грн. Зобов'язання виконані в повному обсязі та своєчасно.

5.19 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