

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

(підпис)

МП

Арбузіна Вікторія Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника)

25.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС"
2. Організаційно-правова форма
Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
35529829
4. Місцезнаходження
04050, Україна, Шевченківський р-н, м.Київ, вул.Білоруська, 3
5. Міжміський код, телефон та факс
044 220-01-23, 044 277-21-24
6. Електронна поштова адреса
Office.life@bbs.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії
25.04.2016
(дата)
2. Річна інформація опублікована у №76 Бюлетень "Цінні папери України"
(номер та найменування офіційного друкованого видання)
26.04.2016
(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.bbs-life.co
m.ua в мережі Інтернет
(адреса сторінки)
25.04.2016
(дата)

Зміст

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

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

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

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

Інформація про облігації емітента не надається, оскільки Товариство не здійснювало емісії облігацій.

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

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

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

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

Інформація щодо вартості чистих активів не надається, оскільки Товариство здійснює страхову діяльність.

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

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

Фінансова звітність Товариства складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що підприємство не випускало цільові

облігації.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС"

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

A01 №795119

3. Дата проведення державної реєстрації

15.11.2007

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

20000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

7

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

65.11 - Страхування життя

10. Органи управління підприємства

Органами управління Товариства є: -Загальні збори акціонерів;-Наглядова рада;-Правління Товариства;-Ревізійна комісія.

11. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "БМ Банк" Центральне відділення м. Київ

2) МФО банку

380913

3) Поточний рахунок

2650801032139

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

АТ "БМ Банк" Центральне відділення м. Київ

5) МФО банку

380913

6) Поточний рахунок

26503001032978

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність у формі добровільного страхування життя	Серія АВ №500008	14.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Термін дії ліцензії безстроковий. Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, Товариство планує продовжувати здійснювати			

13. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб

1) Найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БРОКБІЗНЕС"

2) Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3) Код за ЄДРПОУ

36000822

4) Місцезнаходження

01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 115 а

5) Опис

Товариство власник 15075 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 15075 тис. грн., що становить 17,8826% у статутному капіталі ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БРОКБІЗНЕС". Оплата внеску до статутного капіталу Товариства здійснювалась в грошовій формі. Права, що належать Товариству, щодо управління ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД "БРОКБІЗНЕС" визначається його Статутом та внутрішніми положеннями.

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Правління

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

Арбузіна Вікторія Олександрівна

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

4) Рік народження

1983

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

11

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник Голови Правління з фінансових питань ППРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", Голова Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

01.01.2012, обрано на 5 років

9) Опис

Призначена на посаду рішенням Загальних зборів акціонерів від 28.12.2011 р. (Протокол ЗЗА №28/12 від 28.12.2011 р.) Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Особа обіймає посаду: Голови Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС".

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

1) Посада

Фінансовий директор -Головний бухгалтер

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

Слободяник Валентина Миколаївна

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

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

29

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Головний бухгалтер ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

05.03.2012, обрано термін не визначено

9) Опис

Призначена на посаду відповідно Наказу №1711/01-к від 17.11.2008 р.Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.. Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Шахновський Анатолій Євгенович

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

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС",

Голова Наглядової ради ПАТ "ЗНКІФ "Каскад-Інвест";

Генеральний директор ТОВ "ІДК "Каскад".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

12.03.2012, обрано на 5 років

9) Опис

Призначений на посаду рішенням Загальних зборів акціонерів від 12.03.2012 р.

(Протокол ЗЗА №12/03 від 12.03.2012 р.). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Обіймає посаду на іншому підприємстві:

- Посада: Голова Наглядової ради
- Найменування підприємства: Публічне акціонерне товариство "Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд "Каскад-Інвест"
- Місцезнаходження підприємства: 01032, м. Київ, вул. Саксаганського, 115-А

1) Посада

Член Ревізійної комісії

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

Дмитренко Тетяна Петрівна

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

4) Рік народження

1985

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор фінансового департаменту по роботі з регіональними підрозділами ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", Директор фінансового департаменту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

12.03.2012, обрано на 5 років

9) Опис

Призначена на посаду рішенням Загальних зборів акціонерів від 12.03.2012 р. (Протокол ЗЗА №12/03 від 12.03.2012 р.). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Обіймає посаду на іншому підприємстві:

- посада: директор фінансового департаменту
- найменування підприємства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС";
- місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, буд.3

1) Посада

Член Правління Товариства

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

Ковальська Людмила Володимирівна

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

- 4) Рік народження
1968
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
30
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Перший Заступник Голови Правління ПрАТ "Українська страхова компанія "Гарант-Лайф"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
28.04.2014, обрано на 5 років
- 9) Опис
Заступник Голови Правління з продажу та операційної діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" призначена на посаду члена Правління рішенням Загальних зборів акціонерів від 28.04.2014 р. (Протокол ЗЗА №28/04 від 28.04.2014 р.). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

- 1) Посада
Голова Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Горельцев Андрій Володимирович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- 4) Рік народження
1979
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
17
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Голова Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС", Заступник Голови Правління з операційної діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", Перший Заступник Голови Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
27.04.2015, обрано на 3 роки
- 9) Опис
Призначений на посаду рішенням Загальних зборів акціонерів від 27.04.2015 р. (Протокол ЗЗА №27/04 від 27.04.2015 р.). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Обіймає посаду на іншому підприємстві:

- посада: Перший заступник Голови Правління
- найменування підприємства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС";

- місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, буд.3

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Кузьменко Ірина Олегівна

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

4) Рік народження

1964

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

30

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", Заступник Голови Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", Виконавчий директор ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

27.04.2015, обрано на 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням Загальних зборів акціонерів від 27.04.2015 р. (Протокол ЗЗА №27/04 від 27.04.2015 р.). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Обіймає посаду на іншому підприємстві:

- посада: виконавчий директор

- найменування підприємства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС";

- місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, буд.3

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Окара Іван Валерійович

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

4) Рік народження

1985

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

8

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", директор юридичного департаменту ПРИВАТНОГО

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", Заступник Голови Правління з правових питань ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
27.04.2015, обрано на 3 роки

9) Опис

Призначений на посаду рішенням Загальних зборів акціонерів від 27.04.2015 р. (Протокол ЗЗА №27/04 від 27.04.2015 р.). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження посадової особи визначаються Статутом та внутрішніми положеннями Товариства.

Обіймає посаду на іншому підприємстві:

- посада: Заступник Голови Правління з правових питань
- найменування підприємства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС";
- місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, буд.3

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Ревізійної комісії	Шахновський Анатолій Євгенович		20	0,01	20	0	0	0
Усього			20	0,01	20	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"	20344871	04050, Шевченківський р-н, м.Київ, Білоруська, 3	199 960	99,98	199 960	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи		Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Усього			199 960	99,98	199 960	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2015	
Кворум зборів	99,99	
Опис	<p>Дата проведення загальних зборів акціонерів Товариства (надалі - "Збори", "загальні збори") - 27 квітня 2015 року.</p> <p>Для участі в Зборах зареєструвались акціонери, яким належить 199 980 (сто дев'яносто дев'ять тисяч дев'ятсот вісімдесят) голосів, що складає 99,99% від загальної кількості голосів акціонерів. Кворум для проведення Зборів наявний.</p> <p>Збори відбулися у відповідності з вимогами чинного законодавства України.</p> <p>Порядок денний Зборів попередньо затверджений Наглядовою радою Товариства. Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило.</p> <p>Голова зборів Арбузіна Вікторія Олександрівна.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання лічильної комісії. 2. Про обрання голови та секретаря зборів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2014 рік. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Виконавчого органу Товариства (Правління Товариства) за 2014 рік. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік. 6. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік. 7. Про порядок розподілу прибутку і збитків Товариства. 8. Про визначення розміру дивідендів та порядок їхньої виплати. (Прийняте рішення: Не визначати розмір дивідендів та порядок їхньої виплати, у зв'язку з прийняттям Зборами рішення по питанню 7 порядку денного про не здійснення виплати дивідендів за 2014 рік). 9. Про затвердження річного звіту Товариства за 2014 рік. 10. Про внесення змін до статуту Товариства. 11. Про внесення змін до положень про загальні збори, наглядову раду, виконавчий орган (Правління) та ревізійну комісію Товариства. 12. Про внесення змін до кодексу корпоративного управління Товариства. 13. Про внесення змін до положення про інформаційну політику Товариства. 14. Про припинення повноважень голови та членів Наглядової ради Товариства. 15. Про обрання членів Наглядової ради Товариства. 16. Про обрання голови Наглядової ради Товариства. 17. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з головою та членами Наглядової ради Товариства. <p>Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з питань Порядку денного номер: 1- 17.:</p> <p>За 199 980 голосів 100 % голосів акціонерів присутніх на Зборах Проти 0 голосів 0 % голосів акціонерів присутніх на Зборах Утримались 0 голосів 0 % голосів акціонерів присутніх на Зборах</p>	

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31.01.2012	16/1/12	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000021638	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	100	200 000	20 000 000	100
Опис	Торгівля цінними паперами емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювалась. Інформація щодо факту лістингу/де лістингу цінних паперів емітента на фондових біржах - відсутня. Товариство в 2012 році провело додаткову емісію та закриті (приватне) розміщення 50 000 (п'ятдесят тисяч) штук простих іменних акцій в період з 27.02.2012 року по 05.03.2012 року, на загальну номінальну вартість 5 000 000,00 (п'ять мільйонів) гривень.								

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	120	81	0	0	120	81
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	9	2	0	0	9	2
транспортні засоби	111	79	0	0	111	79
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	120	81	0	0	120	81
Опис	<p>МФУ HP LJ 3050z (з трубкою) - 1679,90 грн., знос - 1679,90 грн.; Ноутбук ACER AS5310-301G08 - 4464,000 грн., знос - 4464,00 грн.; Ноутбук HP 15F009 - 4038,99 грн., знос - 2356,06 грн.; залишкова вартість - 1682,93 грн.; Сервер DELL T110 QC - 18150,00 грн., знос - 18150,00 грн.; Принтер HP Color Laser Jet 2605 w/cable - 2409,00 грн., знос -2409,00 грн., Автомобіль Ford Fiesta - 159016,74 грн., знос - 79508,40 грн., залишкова вартість - 79508,34 грн.</p> <p>Термін користування основними засобами, по яких досягнуто повного зносу, становить близько 8 років. Основні засоби з повним зносом продовжують використовуватися в господарській діяльності страхової компанії. Обмежень на використання майна не має.</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
X	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
X	30.12.1899	0	0	30.12.1899

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
X	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
X	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
X	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
X	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	43	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	361	X	X
Усього зобов'язань	X	404	X	X
Опис	Товариство не має грошових зобов'язань за цінними паперами, за кредитами банку, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права. За податковими зобов'язаннями 43 тис.грн. з яких: 43 тис. грн. - податок на прибуток за 2015 рік за іншими зобов'язаннями 361 тис. грн. з яких: заборгованість по перестрахових платежах ТОВ "СКОР Перестраховання" 300 тис. грн.; отримані аванси страхових платежів - 40 тис. грн.; забезпечення витрат майбутніх платежів (резерв відпусток) - 21 тис. грн.			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
27.04.2015	27.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	1	0
2	2014	1	0
3	2015	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть)		

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	В 2015 році позачергові збори акціонерів не скликались.	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань		

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 4

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інше (запишіть)	В складі Наглядової ради не створено комітетів	
Інше (запишіть)	В складі Наглядової ради не створено комітетів	
Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів		

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

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

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

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

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції

				жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	так	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Положення про інформаційну політику, Кодекс корпоративного управління	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	ні	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	ні	ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	З метою виконання норм чинного законодавства України.	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Інший орган відсутній	

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

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

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
--	-----	----

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

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

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

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

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

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

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 12.12.2011; яким органом управління прийнятий: Загальні збори акціонерів

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

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

Принципи і правила Кодексу дотримувались Протягом року Товариство дотримувалось Кодексу корпоративного управління. Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні.

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

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

Основною метою діяльності Товариства є одержання прибутку. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з

формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

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

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

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", код за ЄДРПОУ 20344871, місцезнаходження: 04050, місто Київ, вул. Білоруська, буд. 3.

Власник істотної участі вимогам законодавства відповідає.

Змін у складі власників істотної участі за рік не відбувалось.

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

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Товариства (виконавчого органу) внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг у 2015 році відсутні

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

Протягом 2015 року до Товариства був застосований наступний захід впливу:

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг було прийнято Розпорядження №1750 від 21.07.2015 р. про застосування заходу впливу за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг, та встановлено захід впливу у вигляді зобов'язання Товариства усунути правопорушення. Товариство виконало Розпорядження №1750 від 21.07.2015 р. у визначені терміни.

Заходи впливу до членів Наглядової ради та Правління Товариства, органами державної влади протягом 2015 року не застосовувались.

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

В Товаристві затверджена Рішенням Наглядової ради №1605/2014 від 16.05.2014р. "Стратегія управління ризиками".

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

Управління ризиками відбувається на тому рівні організації, на якому вони виникають або можуть виникнути: на рівні Виконавчого органу та Наглядової ради Товариства. Процес

управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

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

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

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

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

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

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

Крім того, складовою частиною системи управління ризиками є процес андеррайтингу (аналізу та оцінки ризиків, що приймаються на страхування) та процес перестраховування.

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

Протягом 2015 року в Товаристві функціонувала служба внутрішнього аудиту відповідно до Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства, яка утворена рішенням Наглядової ради Товариства від 21.12.2012 року (протокол № 2112/01 від 21.12.2012 р.).

Примітки до фінансової звітності надаються в складі річної фінансової звітності, які відображені в окремому розділі: "Примітки до фінансової звітності".

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

Факти відчуження Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин), протягом 2015 року відсутні.

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

Оцінка активів протягом 2015 року не здійснювалась, у зв'язку з відсутністю фактів купівлі-продажу Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір (значний правочин).

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

До операцій з пов'язаними особами відносяться нижче наведені операції:

з ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС": оренда частини офісного приміщення сума оплати за рік 1200,00 грн.;

з ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС": придбання полісів страхування автомобіля - 15607,84 грн..

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

До аудиторського висновку, згідно рекомендацій Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, до оцінки адекватності страхових зобов'язань, залучено актуарія.

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи: Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Арніка"

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 23502885

Місцезнаходження: 04074, м. Київ, вул. Новозабарська, 2/6

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

18 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

1 рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом

року

Інші послуги відсутні

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій

внутрішнього аудитора

Такі випадки відсутні

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Протягом останніх 5 років Товариство користувалось послугами двох аудиторських компаній: ТОВ "Рада Лтд"; ТОВ "Аудиторська фірма "Арніка".

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

регулювання ринків фінансових послуг

Відсутні.

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

наявність механізму розгляду скарг

Розгляд скарг здійснюється згідно наступного механізму: облік та реєстрацію надходження скарг здійснює начальник відділу страхування. Після проходження реєстрації, скарги передаються на розгляд уповноваженій особі.

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

Уповноваженою особою розгляду скарг у 2015 р. був Заступник Голови Правління з продажу та операційної діяльності - Ковальська Людмила Володимирівна;

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

Протягом 2015 року не було зафіксовано скарг клієнтів.

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

Позовів до суду стосовно надання Товариством фінансових послуг впродовж 2015 року не було.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Арніка"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23502885
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04074, м. Київ, вул. Новозабарська, 2/6
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№1099, 21.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора	безумовно-позитивна

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Арніка"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	23502885
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04074, м. Київ, вул. Новозабарська, 2/6
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№1099, 21.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АРНІКА" м.Київ, вул.Новозабарська 2/6. Поточний рахунок 26000003315138 в ПАТ "ІДЕЯ БАНК" м.Львів, МФО 336310. Свідоцтво № 1099 про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги згідно з Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98. Продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015№ 313/3 до 30.07.2020 року Код ЄДРПОУ 23502885</p> <p>Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" за рік, що закінчився 31 грудня 2015 рік</p> <p>Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Акціонерам Товариства Наглядовій раді Управлінському персоналу</p>	

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Арніка" (надалі - незалежний аудитор), провело аудиторську перевірку окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" (надалі - Товариство), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015, звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіт про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне представлення фінансової звітності, що додається, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), за такий внутрішній контроль, який персонал визначає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки та впровадження облікової політики та облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання Товариством фінансового звіту з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансового звіту.

Ми вважаємо, що отримали достатні й належні аудиторські докази для висловлення нашої аудиторської думки.

Безумовно - позитивна думка

На нашу думку, фінансова звітність подає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" станом на 31 грудня 2015 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу немодифіковану думку, ми звертаємо увагу на примітки 6, 9 до фінансової звітності та на те, що Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі складною економічною та військово-політичною ситуацією в Україні. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної та прогнозованої економічної ситуації на ліквідність та дохід Товариства, стабільність і структуру його операцій як зі страхової діяльності, так і з інвестиційної. В результаті може виникнути суттєва невизначеність, що пов'язана з непередбачуваним рівнем інфляційних процесів, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства та спроможність його обслуговувати та платити за своїми боргами по мірі настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає коригувань, які можуть бути необхідними в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, коли вони стануть відомими та зможуть бути оцінені.

Директор
ТОВ "АФ "Арніка"
Шкільняк О.П.

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;

Дата надання звіту 21 березня 2016 року

Адреса ТОВ "АФ "Арніка"
02186, м.Київ, вул.Братиславська, 16

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту аудитора із розкриття інформації щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" за рік, що закінчився 31.12.2015 року підготовлено відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та регулювання ринку фінансових послуг" та МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ:

Основні відомості про Товариство

Повне найменування Товариства

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС"

Скорочене найменування Товариства СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС - ЖИТТЯ"

Юридична адреса: 04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, 3

Фактична адреса: 04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, 3

Дата державної реєстрації 15.11.2007 р.

Адреса вебсайта www.bbs-life.com.ua

Банківські реквізити :

П/р

26501300629490 в ГУ по м. Києву та Київській області АТ "ОЩАДБАНК", МФО 322669

Види діяльності згідно з ЄДРПОУ 65.11 Страхування життя

Реєстраційний номер у реєстрі фінансових установ 11102177

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 35529829

Документи, що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування: Ліцензія страхування життя АВ №500008 від 14.04.2011 р. строк дії з 17.04.2008 р. безстрокова

Кількість акціонерів 3

Акціонер, що володіє суттєвою часткою у статутному капіталі Товариства
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"

Дата затвердження фінансової звітності 22.02.2016 р.

Основні відомості про Аудиторську фірму та договір на проведення аудиту

Назва аудиторської фірми Товариство з обмеженою відповідальністю
"Аудиторська фірма "Арніка"

Дата державної реєстрації 13 липня 1995 р.

Місце проведення державної реєстрації Оболонська у місті Києві державна
адміністрація

Місцезнаходження 04074, м.Київ, вул.Новозабарська 2/6

Фактичне місцезнаходження 02186, м.Київ, вул.Братиславська,16

Код за ЄДРПОУ 23502885

Телефон (факс) Тел.231-26-83, факс 532-19-43

Електронна адреса afarnika@i.ua

shkilnyakor@ukr.net

Сайт www.arnika-audit.kiev.ua

Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та
аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги

№ 1099 видано на підставі Рішення Аудиторської палати України від
21.01.2001 р № 98. Термін дії свідоцтва продовжено до 30 липня 2020 р.
Рішення Аудиторської палати України від 30 липня 2015р. № 313/3

Кількість сертифікованих аудиторів 5 осіб (у тому числі 1 особа за
сумісництвом)

Особа відповідальна за проведення аудиторської перевірки Шкільняк Олена
Павлівна

Номер і дата видачі сертифіката особі, відповідальній за проведення
аудиторської перевірки Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий
рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;

Свідоцтво про включення ТОВ "АФ "Арніка" до реєстру аудиторських фірм та
аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ
Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків
фінансових послуг Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11
липня 2013 року № 2193. Термін свідоцтва Розпорядженням Нацкомфінпослуг
від 10.11.2015 р. № 2718 срок дії свідоцтва продовжено до 30 липня 2020 року.
Проходження зовнішньої перевірки системи контролю якості аудиторських
послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики
аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську
діяльність 14 листопада 2012 року.

Наступна планова перевірка призначена на 2017 рік

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості Видане Рішенням АПУ від
29.11.2012 № 261/4.1. за № 0298

Підстава для проведення аудиту Договір № 26/11/15-знів від 26.11.2015 р.

Метою перевірки аудиторами фінансової звітності за 2015 рік є висловлення
незалежної думки щодо її відповідності застосованій концептуальній основі та

законодавчо-нормативним актам України.

Перевірка була проведена в строк з 27.11.2015 р. по 21.03.2016 р.

2. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ЧИННІ ДОЗВОЛИ (ЛІЦЕНЗІЇ) НА ЗДІЙСНЕННЯ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.04.2008 (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ №531 від 03.04.2008, реєстраційний номер 11100965)

Страхові та перестраховальні операції за період, що перевірявся, здійснювалися ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" на підставі наступних ліцензій:

Вид страхової діяльності № дозволу та дата видачі Державний орган що видав дозвіл

У формі добровільного:

-страхування життя.

Ліцензія

Серія АВ № 500008 від 14.04.2011 р., № 1061 - СЖп термін дії : з 17.04.2011 р. безстроковий

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

3. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ТА ОЦІНКИ, ЗАСТОСОВАНІ ДЛЯ ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ ТОВАРИСТВА

У фінансовій звітності Товариства за 2015 рік та Примітках до фінансової звітності, підготовлених керівництвом, на нашу думку об'єктивно в усіх суттєвих аспектах розкрита інформація про фінансовий стан, фінансові результати, рух грошових коштів та зміни у власному капіталі за 2015 рік.

3.1. Оцінки управлінського персоналу

Підготовка фінансової звітності за МСФЗ вимагає від управлінського персоналу Товариства виконання певних оцінок та припущень, які мають вплив на показники активів і зобов'язань Товариства на дату складання фінансової звітності, а також на величину доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись від поточних оцінок. Оцінки періодично переглядаються. Коригування, які привели до зміни облікових оцінок, відображаються у складі фінансових результатів того періоду, коли вони були проведені. Основні оцінки, що застосовувалися управлінським персоналом

при поданні звітності:

" фінансова звітність підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів);

" фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів, доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю або за амортизованою собівартістю;

" фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому;

" оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, базуючись на припущенні, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, тому її номінальна вартість є справедливою і не амортизується;

" фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю; основні засоби, за винятком об'єктів нерухомого майна, обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуля. Амортизація здійснюється прямолінійним методом;

" нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація здійснюється прямолінійним методом;

" наявні фінансові активи у вигляді акцій українських підприємств оцінюються за справедливою вартістю;

" оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО;

" суми дебіторської та кредиторської заборгованості утримувачів договорів страхування, агентів та перестраховиків є фінансовими інструментами і включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за страховою діяльністю. Товариство регулярно переглядає дебіторську заборгованість за страховою діяльністю з метою оцінки можливого зменшення корисності на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів;

" визнання страхової премії підтверджується фактом передачі страхового ризику. Датою прийняття страхового ризику є дата отримання страхової премії Товариством, якщо інше не передбачено договором страхування;

" за договорами страхування, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування - доходом, що враховується при розрахунку премії, визнається сума страхової премії, що передбачена графіком сплати, зафіксованим у договорі страхування;

" метод розрахунку резервів та базис розрахунку обрані Товариством так, щоб виконання зобов'язань за договорами страхування було можливе за рахунок сформованих страхових резервів, очікуваних передбачених договорами наступних страхових внесків та доходів від розміщення страхових резервів;

" розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним

чинним на звітну дата договором страхування з урахуванням темпів зростання інфляції, якщо це передбачено договором. З метою розрахунку резерву по окремому договору Товариство здійснює розрахунок резервів за кожною застрахованою особою (якщо ризики, пов'язані з різними застрахованими особами, можуть бути відокремлені) та по кожному страховому ризику, передбаченому у договорі страхування. Загальний розмір математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором.

Математичні резерви розраховуються у тих валютах, в яких Товариство несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями. З метою розрахунку загальної суми резервів здійснюється перерахунок розмірів усіх резервів, сформованих у відповідних валютах страхування, в національну валюту України за офіційним курсом НБУ на дату розрахунку страхових резервів. Товариство здійснює перерахунок резервів на кінець кожного кварталу.

" розрахунок резерву нетто-премій на страхову річницю здійснюється проспективно - як різниця між актуарною вартістю потоку майбутніх страхових виплат (без урахування бонусів) та актуарною вартістю потоку майбутніх страхових нетто-премій.

" за всіма програмами страхування Товариства математичний резерв витрат на ведення справи не формується та вважається рівним 0;

" резерв бонусів є оцінкою актуарної вартості додаткових зобов'язань Товариства, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу та за іншими результатами діяльності Товариства (участь у прибутках Товариства). Математичний резерв бонусів поділяється на резерв нерозподілених бонусів та резерв персоніфікованих бонусів.

Резерв нерозподілених бонусів є оцінкою додаткових зобов'язань Товариства, що виникли при отриманні Товариством доходів від інвестування коштів відповідних математичних резервів до моменту розподілу їх за договорами страхування життя (персоніфікації).

Для визначення суми, що перераховується на кінець кожного кварталу до резерву нерозподілених бонусів, інвестиційний дохід від розміщення коштів резервів із страхування життя, отриманий Товариством за звітний період, зменшується на:

обов'язкові відрахування в математичні резерви частки інвестиційного доходу в розмірі нарахованого інвестиційного доходу за ставкою, яка застосовувалась для розрахунку страхового тарифу (гарантований інвестиційний дохід);

обов'язкові відрахування в математичні резерви частки інвестиційного доходу, що відповідає індексації розміру страхової суми та (або) розміру страхових виплат за офіційним індексом інфляції, чи на курсові різниці, що виникли при інвестуванні таких активів;

норматив витрат Товариства на ведення справи, який затверджується Товариством самостійно для відповідних видів договорів у розмірі, що не

перевищує 15 відсотків від отриманого інвестиційного доходу.

Резерв персоніфікованих бонусів є оцінкою додаткових до гарантованих у договорі страхування зобов'язань Товариства внаслідок розподілення резерву нерозподілених бонусів між застрахованими особами. Один раз на рік, якщо інше не передбачено договором страхування, резерв нерозподілених бонусів розподіляється між чинними договорами страхування у відповідності до Положення про формування резервів із страхування життя Товариства. Облік резерву персоніфікованих бонусів ведеться окремо від інших резервів довгострокових зобов'язань;

" резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) та резерву збитків, що виникли, але не заявлені.

Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) здійснюється за кожною застрахованою особою окремо.

РЗНЗ є оцінкою грошових зобов'язань Товариства щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були виконані або виконані не повністю на звітну дату.

Величина РЗНЗ визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені:

а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких Товариству заявлено у встановленому законодавством та договором страхування 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 Товариство отримало заяву (повідомлення), але не прийняло рішення щодо виплати або прийняло рішення здійснити виплату такої суми, але не здійснило цю виплату на дату розрахунку резерву.

б) у зв'язку з дожиттям застрахованої особи до закінчення строку дії договору страхування.

в) при настанні термінів здійснення виплат анuitету. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним договором страхування життя використається сума таких виплат, яку Товариство повинно було сплатити на звітну дату згідно умов договору, але не сплатило.

" активи перестрахування оцінюються на предмет існування ознак зменшення корисності на кожну дату звіту про фінансовий стан. Такі активи вважаються знеціненими, якщо існують об'єктивні ознаки в результаті події, що мала місце після їх початкового визнання, що Товариство може не отримати всі суми, належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Товариство зможе отримати від перестраховика. Тільки права за контрактами, що призводять до передачі значної частини страхового ризику, обліковуються як активи з перестрахування. Права за контрактами, що не передбачають передачі значного страхового ризику, обліковуються як фінансові інструменти;

" інший дохід визнається, коли є упевненість, що Товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно оцінити;

" витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами за конкретними статтями. Витрати визнаються у звіті про сукупний прибуток негайно, якщо вони не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у звіті про фінансовий стан;

" поточні витрати з податку на прибуток розраховуються згідно вимог українського законодавства. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються по звіту про фінансовий стан. Визнання відстрочених податкових активів відбувається лише у випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку буде досить для реалізації відстрочених податкових активів.

4. ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ ТОВАРИСТВА ТА НЕТТО-АКТИВІВ СТРАХОВИКА

Під вартістю чистих активів акціонерного товариства розуміється величина, яка визначається шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст. 155 "Статутний капітал акціонерного товариства", зокрема п. 3 "Якщо після закінчення другого та кожного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов'язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством, товариство підлягає ліквідації".

Станом на 31.12.2015р. сума чистих активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" дорівнює 22680 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу Товариства на 2680 тис. грн., тобто знаходяться у межах чинного законодавства, тобто відповідає вимогам ст.155 ЦКУ. Розрахунок вартості чистих активів здійснено на підставі справедливої вартості активів, представлених у звіті про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 р.

Відповідно до вимог Закону України "Про страхування" нетто - активи Товариства складають 22489 тис.грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 2489 тис.грн. та перевищує розмір нормативного запасу платоспроможності страховика (143 тис.грн.) на 22346 тис.грн.

5. ЩОДО СУТТЄВИХ НЕВІДПОВІДНОСТЕЙ МІЖ ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ, ЩО ПІДЛЯГАЛА АУДИТУ, ТА ІНШОЮ ІНФОРМАЦІЄЮ, ЩО РОЗКРИВАЄТЬСЯ ТОВАРИСТВОМ ТА ПОДАЄТЬСЯ ДО НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ ТА НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ РАЗОМ ІЗ ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ.

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 "Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність".

В результаті проведення аудиторських процедур аудитор не отримав аудиторські докази того, що фінансова звітність була викривлена у зв'язку з інформацією, що розкривається Товариством та подається до Нацкомфінпослуг разом з фінансовою звітністю.

Таким чином, аудиторською перевіркою не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається Товариством та подається до НКЦПФР та Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, разом із фінансовою звітністю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" за 2015 рік.

6. ВИКОНАННЯ ЗНАЧНИХ ПРАВОЧИНІВ

Товариство у 2015 році відповідно до ст.70 Закону України "Про акціонерні товариства" не мало виконання значних правочинів (10 і більше відсотків від вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності (3231 тис.грн.). Аудитор виконав процедури на відповідність законодавству у частині вимог до закону, а саме рішення про вчинення всіх правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів Товариства. На нашу думку, Товариство дотримувалось вимог законодавства та статуту з виконання значних правочинів.

7. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" та Закону України "Про фінансові послуги" було отримання доказів, які дозволяють сформулювати думку щодо відповідності системи корпоративного управління у Товаристві вимогам Закону України "Про акціонерні товариства" та вимогам Статуту, затвердженого протоколом № 27/04

загальних зборів акціонерів від 27 квітня 2015 року.

Станом на 31.12.2015 року акціями Товариства володіло 3 акціонери: 1 юридична особа та 2 фізичних осіб. Власниками істотної участі у статутному капіталі є:

Юридична особа - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС".

В 2015 році не було змін у складі власників істотної участі.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до:

" розділу 10 Статуту, затвердженого загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" від 27 квітня 2015 р.

Протягом звітнього року в акціонерному товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори Акціонерів Товариства;
- Наглядова Рада Товариства;
- Правління;
- Ревізійна комісія.

Корпоративне управління Товариства базується на принципах своєчасного розкриття інформації, у тому числі про фінансовий стан, про основні показники економічної діяльності, значні події, що мають місце в діяльності Товариства, ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства та споживачів його фінансових послуг.

Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та Законом України "Про акціонерні товариства" та регулює оперативне вирішення питань, пов'язаних з управлінням Товариства, які не входять до компетенції голови правління. Кількісний склад Наглядової ради становить три особи, які можуть обиратися на строк до 3-х років. Члени Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" здійснюють свої функції на безоплатній основі.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" можна зробити висновок, що система внутрішнього контролю у Товаристві створена та діє.

Аудиторською перевіркою не виявлено невідповідностей між даними, наведеними у звіті про корпоративне управління, наданим Товариством до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг та до Національної комісії з цінних паперів та фондового

ринку.

8. ІДЕНТИФІКАЦІЯ ТА ОЦІНКА АУДИТОРОМ РИЗИКІВ СУТТЄВОГО ВИКРИВЛЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВНАСЛІДОК ШАХРАЙСТВА

У відповідності до МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", аудитор виконав процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності". Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 "Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту" аудитором було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Аудиторами проведено тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є ефективною для обсягів реалізації послуг, що здійснює Товариство, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

Тобто, аудитор не отримав доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО АКТИВІВ, ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ ТОВАРИСТВА.

9.1. Фінансові активи

9.1.1 Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені наступним чином:

тис.грн.

2015 рік 2014 рік

Кошти на поточних рахунках та кошти в касі 542 1514

Короткострокові депозити 2100 2755

Еквіваленти грошових коштів 781 1164

Всього грошових коштів та їх еквівалентів до до нарахування резерву під

знецінення 3423 5433

Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів - -

Усього грошових коштів та їх еквівалентів 3423 5433

Активи, що класифіковані Товариством як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України, інвестиційний рейтинг яких відповідає регуляторним вимогам.

9.1.2. Дебіторська заборгованість

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року та на 31 грудня 2014 року включає:

тис.грн.

Заборгованість за На 31.12.2015р. На 31.12.2014р.

Нарахованими доходами 46 50

Розрахунками з бюджетом 5 5

За товари, послуги, роботи 76 35

Інша поточна дебіторська заборгованість 18 13

Заборгованість банку за залишками на поточному рахунку 28 28

Резерв сумнівних боргів (28) (28)

У зв'язку з короткостроковими термінами дебіторської заборгованості, її оцінка здійснюється за теперішньою вартістю майбутніх грошових потоків з вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

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

Емітент Вид ЦП Справедлива вартість на 31.12.2014, тис.грн. Зміна справедливої вартості, тис.грн. Справедлива вартість на 31.12.2015, тис.грн.

Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "БРОКБІЗНЕС"

акції іменні прості 25578- 3719 21859

Для оцінки справедливої вартості Товариство використовує по мірі можливості дані, отримані з відкритих ринкових джерел. У разі нашого емітента справедлива вартість розглядається за ієрархією 3 рівня - вхідні дані щодо активу, які не ґрунтуються на наявних ринкових даних. Оцінка справедливої вартості має апроксимувати ціну, яка була б отримана при продажу активу у ході звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки. Однак у зв'язку з невизначеністю та використанням суб'єктивних суджень справедлива вартість не повинна розглядатися як вартість, що може бути реалізована при негайному продажу активу.

У звіті про фінансовий стан фінансові інвестиції відображені як інші фінансові інвестиції.

9.2.2. Фінансові активи у вигляді частки перестраховиків у страхових резервах

Частка перестраховиків у сформованих резервах страхування життя станом на 31.12.2015 Сума, тис.грн.

Частка перестраховиків в резервах довгострокових зобов'язань 203

Частка перестраховиків в резервах належних виплат -

Усього 203

Частка перестраховиків у сформованих резервах страхування життя станом на 31.12.2014 Сума, тис.грн.

Частка перестраховиків в резервах довгострокових зобов'язань 767

Частка перестраховиків в резервах належних виплат -

Усього 767

Частка перестраховиків у страхових резервах розрахована актуарно, що відповідає вимогам МСФЗ 4 "Страхові контракти".

9.3. Інші активи

9.2.1. Відстрочені податкові активи

У зв'язку з тим, що зміни законодавства з оподаткування прибутку страховика потребують додаткових роз'яснень, управлінським персоналом прийнято рішення витратами з податку на прибуток (доходи) Товариства вважати витрати, розраховані відповідно до ПКУ. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання не нараховувалися.

9.2.2. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої

Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади,

інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи

Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні

активи Нематеріальні активи Усього

1	2	4	5	6	7	8	9	10	11	12			
1	Балансова вартість на 1 січня 2014 року:												
	-	30	448					-	275	143	-	-	-
1.1	Первісна (переоцінена) вартість												
	30	501						-	310	159	2	-	-

1.2	Знос на 1 січня 2014 року	-	35	16	2	-	-	-	-
	53								
2	Надходження	-	4	-	-	-	-	262	266
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Передавання	--	262	-	-	-	-	-	262
4.1	Вибуттяпервісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	285						
4.2	Вибуття накопичена амортизація	-	-	23	-	-	-	-	-
	-	-	23						
5	Амортизаційні відрахування	-	8	32	-	-	-	-	48
	88								
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-							
7.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на 31 грудня 2014 року:	-	-	-	-	9	111	-	-
	-	-	244	364					
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	29	159	2	-	-	-	-
	292	482							
9.2	Знос на 31 грудня 2014 року		20	48	2	-	-	-	48
	118								
1	Балансова вартість на 1 січня 2015 року:	-	-	-	-	9	111	-	-
	-	-	244	364					
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	29	159	2	-	-	-	-
	292	482							
1.2	Знос на 1 січня 2015 року	-	20	48	2	-	-	-	48
	118								
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	1	1
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Передавання	--	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Вибуттяпервісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-						
4.2	Вибуття накопичена амортизація	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-							
5	Амортизаційні відрахування	-	7	32	-	-	-	-	54
	93								
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у								

фінансових результатах -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Переоцінка -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1 Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2 Переоцінка зносу -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Інше -	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:	-	2	79	-	-	-	-	-	-
- - 191 272	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1 Первісна (переоцінена) вартість	-	29	159	2	-	-	-	-	-
293 483	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2 Знос на 31 грудня 2015 року	27	80	2	-	-	-	-	-	102
211	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені у таблиці, 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 складає :

- основних засобів та нематеріальних активів - 18 тис. грн. (2014 рік: 23 тис. грн.).

9.4. Поточні зобов'язання і забезпечення

9.4.1. Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня представлена наступним чином:

тис.грн.	2015 рік	2014 рік
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	43	99
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	40	66
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	300	927
Поточні забезпечення	21	0
Всього кредиторської заборгованості	404	1092

9.4.2. Витрати з податку на прибуток

	2015 рік	2014 рік
Витрати з поточного податку на прибуток	(43)	(89)
Витрати (вигода) з відстроченого податку на прибуток	1160	(63)
Всього витрати з податку на прибуток	1117	(152)

9.5. Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань (страхові резерви зі страхування життя)

Страхові резерви на 31 грудня 2015 року представлено наступним чином:

Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	2859 (203)	2656
Резерв належних виплат у тому числі:	24 -	24
Резерв заявлених але не врегульованих збитків	24 -	24
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	- -	-
Усього страхових резервів	2883 (203)	2680

Страхові резерви на 31 грудня 2014 року представлено наступним чином:

Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	4575 (767)	3808
Резерв належних виплат у тому числі:	523 -	523
Резерв заявлених але не врегульованих збитків	523 -	523
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	- -	-
Усього страхових резервів	5098 (767)	4331

Сформовані страхові резерви є оцінкою страхових зобов'язань Товариства на 31.12.2015 р. у відповідності з вимогами Закону України "Про страхування", Методики формування резервів із страхування життя, затвердженою розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 27.01.2004 № 41 та зареєстрованою в Міністерстві юстиції України 16.02.2004 р. за № 198/8797 зі змінами та доповненнями, та облікової політики Товариства.

Тест на адекватність зобов'язань

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

Результат тесту адекватності сформованих резервів довгострокових зобов'язань, виконаний актуарієм Кучук-Яценко С.В. (свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер 02-024 від 03.09.2013 року) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2015 року.

9.6. Розкриття інформації щодо власного капіталу

9.6.1. Зареєстрований капітал

На 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року зареєстрований капітал становить 20 000 тис.грн. та складається з 200 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн. кожна. Зареєстрований капітал повністю сплачено грошовими коштами.

Акціонерний капітал розподілений наступним чином:

Акціонер 31 грудня 2015 31 грудня 2014

	Частка володіння,% Кількість акцій, шт.	Кількість акцій, шт.	Частка володіння,% Кількість акцій, шт.
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"	99,98	199 960	99,98 199 960
Шахновський Анатолій Євгенович	0,01	20	0,01 20
Загребной Вадим Миколайович	0,01	20	0,01 20
Всього	100	200 000	100 200 000

Протягом 2015 року дивіденди не оголошувалися і не сплачувалися.

9.6.2. Гарантійний фонд

	На 31 грудня 2015 року	На 31 грудня 2014 року
Додатково оплачений капітал (емісійний дохід)	3001	3001
Резервний капітал	346	346
Нерозподілений прибуток	-	1614
Всього	3347	4961

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 2015 році в зв'язку з відсутністю прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності 2014 року за рішенням зборів акціонерів відрахування до резервного капіталу не проводились. Загальна сума резервного капіталу на 31.12.2015 р. становить 346 тис. грн..

9.6.3 Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)

9.6.3.1. Розкриття інформації про фінансові результати за 2015 та 2014 рік

9.6.3.1.1. Розкриття інформації щодо доходів та витрат

Чиста сума страхових премій

Чисті суми страхових премій за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

	За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку	За іншими договорами накопичувального страхування	За договорами страхування життя лише на випадок смерті	За іншими договорами страхування життя	Усього
Валові премії	6	322	60	1281	1669

Страхові премії, передані у перестраховання - (23) (15) (113) (151)

Чиста сума страхових премій 6 299 45 1168 1518

Чисті суми страхових премій за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку

За іншими договорами

накопичувального страхування	За договорами страхування життя лише на			
випадок смерті	За іншими договорами страхування життя			Усього
Валові премії	4	400	48	1861 2313
Страхові премії, передані у перестраховання				(28) (25) (629) (682)
Чиста сума страхових премій	4	372	23	1232 1631

Чисті понесені збитки за страховими виплатами
тис.грн.

	2015 рік	2014 рік
Викупні суми при розірванні договорів страхування життя	380	457
Страхові виплати по дожиттю	1034	19
Страхові виплати за іншими договорами страхування	128	164
Всього страхових виплат	1542	640
Частка виплат по ризиковим складовим, компенсовані перестраховиками	(95)	(127)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1447	513

Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати
(тис. грн.)

	2015 рік	2014 рік
Адміністративні витрати:	(1377)	(1831)
Витрати на утримання персоналу	(620)	(725)
Амортизація основних засобів	(93)	(92)
Інші адміністративні витрати	(664)	(1014)

Витрати на збут: (448) (634)

Витрати на утримання персоналу	(-)	(-)
Амортизація основних засобів	(-)	(-)

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування
(агентська, брокерська, комісійна винагорода) (433) (589)

Витрати на маркетинг та рекламу (-) (8)

Інші витрати на збут послуг (15) (37)

Інші операційні витрати (5117) (7321)

Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат (6942)
(9786)

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 446 тис. грн.
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 174 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- інформаційно-консультаційні послуги 497 тис. грн.;
- оплата послуг, пов'язаних з господарською діяльністю компанії

(нотаріальні, юридичні, кур'єрські, банківські, депозитарні, актуарні, послуги зв'язку, оренди і т.д.) - 123 тис. грн.;

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- втрати від зміни вартості фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток - 3719 тис.грн.;
- різниця курсів при придбання валюти для оплати перестраховиків - нерезидентів - 753 тис. грн.;
- різниця курсів при продажу банківських металів - 418 тис. грн.;
- списання безнадійної заборгованості 53 тис. грн. та інше.

Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

Найменування статті	2015 рік	2014 рік	тис.грн.	
Дохід від участі в капіталі	-	-		
Процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках			426	781
Усього фінансових та інших доходів			426	781
Інші фінансові витрати (б)	(-)			
Усього фінансових витрат та інших витрат			(б)	(-)

Загальна сума непокритого збитку на 31.12.2015 року складає 667 тис. грн.

Чистий збиток за 2015 рік складає 2281 тис. грн.

Нерозподілений прибуток на 31.12.2014 складав 1614 тис.грн.

Чистий збиток за 2014 рік - 4961 тис.грн.

10. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Фінансова звітність Товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. На нашу думку, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, коли б Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому, чи коли б Товариство реалізовувало свої активи не в ході звичайної діяльності. Аналіз показників фінансового стану Товариства, проведений аудитором, результати якого представлені в п. 13, та решта тестів щодо припущення безперервної діяльності, свідчать, що Товариство спроможне продовжувати діяльність в подальшому у разі здійснення докапіталізації.

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВ'ЯЗАНИХ СТОРІН

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із

суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

- є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);

- один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

- обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

- один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

- суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;

- суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);

- особа, визначена в пункті а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2015 року

Рядок Найменування статті Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал

1 2 3 4 5

1 Необоротні активи - - -

2 Запаси - - -

3 Дебіторська заборгованість 8 - -

4 Фінансові інвестиції - 21859-

5 Зобов'язання - - -

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 р.

Рядок Найменування статті Материнська компанія Компанії під спільним контролем Провідний управлінський персонал

1	2	3	4	5
1	Доходи від продажу	-	-	-
2	Комісійні доходи	-	-	-
3	Інші операційні доходи	-	-	-
4	Адміністративні та інші операційні витрати			
14		3719	59	

12. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати та до дати затвердження фінансової звітності не було подій, що могли б вплинути на показники цієї фінансової звітності.

13. АНАЛІЗ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОГО СТАНУ СТАНОМ НА 31.12.2015

13.1. Аналіз ліквідності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	На 31.12.2014
		На 31.12.2015	Відхилення	
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1p.1195 / \Phi 1p.1534 + \Phi 1p.1695$		не менше 1
		5,83	9,5 зростання	
1.2.	Коефіцієнт термінової ліквідності	$\Phi 1 p.1160 + 1165 / \Phi 1p.1534 + \Phi 1p.1695$		не менше 1
		4,98	8,47 зростання	
1.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p.1165 / \Phi 1p.1695$		не менше 1,5
		4,98	8,47 зростання	

13.2. Аналіз платоспроможності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
2.1.	Фактичний запас платоспроможності (ФЗП)	$\Phi 1 p.1300 - 1000 - 1595 - 1695 - 1700$	$\Phi 3П > НЗП$	2471722489	зменшення	
2.2.	Нормативний запас платоспроможності (розраховано відповідно ЗУ "Про страхування") (НЗП)	Відображено у Р.6 Звітних даних страховика	$\Phi 3П > НЗП$	220	143	зменшення
2.3.	Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним	$\Phi 3П - НЗП$	Перевищення	2449722346	зменшення	

13.3. Аналіз фінансової стійкості

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення	
3.1.	Коефіцієнт автономії	$\Phi 1 \text{ p.1495} / \Phi 1 \text{ p. 1900}$	Більше 0,2 (для лайфа)	0,77	0,87	зростання	
3.2.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	$\Phi 1 (\text{p.1195} - \text{p.1695}) / \text{p. 1195}$	Більше 0,7	4,83	8,5	зростання	
3.3.	Рівень страхових резервів	$\Phi 1 \text{ p.1530} / \text{p. 1900}$	Більше 0,20,16	0,11		зменшення	
3.4.	Рівень перманентного капіталу	Співвідношення суми власного капіталу , страхових резервів та довгострокових зобов'язань до валюти балансу	≥ 0.9	0,93	0,98	зростання	
3.5.	Рівень покриття грошовими коштами страхових резервів	$\Phi 1 \text{ p.1165} / \Phi 1 \text{ p. 1530}$	Більше 0,7	1,07	1,19	зростання	
3.6.	Коефіцієнт співвідношення резервів	$\text{P.1 p.010} / \Phi 1 \text{ p.1530}$	суми страхових платежів та суми страхових резервів	Від 1,0	0,38	0,44	зростання

13.4. Аналіз ділової активності СК

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
4.1.	Коефіцієнт ділової активності	$\text{P.1 p.010} / \Phi 1 \text{ p.1300}$	зростання	0,05		
4.2.	Рівень грошових коштів в загальній сумі активів	$\Phi.1 \text{ p.1165} / \Phi.1 \text{ p. 1300}$	Більше 0,5	0,17	0,13	зменшення

13.5. Аналіз власного капіталу

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
5.1.	Коефіцієнт рівня власного капіталу	Власний капітал// Всього активів	Більше або дорівнює 0,2	0,77	0,87	зростання
5.2.	Коефіцієнт відношення власного капіталу до зобов'язань	Власний капітал// Всього зобов'язань	Більше 1	3,39	6,9	зростання
5.3.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	Прибуток до оподаткування/середня величина власного капіталу	Більше 0	-	-	
	збиток					

13.6. Аналіз формування фінансового результату

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення	
Абсолютні позазники							
6.1.	Число укладених договорів	Кількість за Р.2	Звітних даних страховика				
	-	1782	1168	зменшення			
6.2.	Виплати	Кількість за Р.2 та Р 1	Звітних даних страховика	-	640		
	-	1542	зростання				
6.3.	Обсяг отриманих премій	Р 1	Звітних даних страховика	-	2313		
	-	1669	зменшення				
6.4.	Обсяг доходів	Звіт про сукупні доходи та Р 1	Звітних даних страховика				
	-	6172	6265	зростання			
6.5.	Обсяг витрат	Звіт про сукупні доходи та Р 1	Звітних даних страховика				
	-	111338546	зменшення				
6.6.	Обсяг сформованих страхових резервів	Р 1 та Р 6	звітних даних страховика	-	5098	2883	зменшення
Відносні показники							
6.7.	Чиста рентабельність капіталу	Чистий прибуток / середня вартість активів	більше 0	-	-	збиток	
6.8.	Рентабельність страхових операцій	Прибуток від страхових операцій /сума отриманих страхових премій	більше 0	-	-	збиток	
6.9.	Рівень виплат	Сума страхових виплат / сума страхових резервів	менше 1	0,13	0,53	зростання	
6.10.	Коефіцієнт збитковості	Страхові виплати+витрати на ведення справи / сума страхових премій	менше 1	4,51	5,08	зростання	

Розраховані коефіцієнти ліквідності та платоспроможності знаходяться в межах допустимих та вище, за винятком наявності ліквідних та прийнятних активів. Для підвищення рівня ліквідних та прийнятних активів доцільно провести докапіталізацію.

Директор - аудитор
ТОВ "АФ "Арніка"
Шкільняк О.П.

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, чинний до 18.12.2017

Дата надання звіту 21 березня 2016 року

Адреса ТОВ "АФ "Арніка"
02183 м.Київ. вул.Братиславська,16

			КОДИ
		Дата	01.01.2016
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС"	за ЄДРПОУ	35529829
Територія	м.Київ, Шевченківський р-н	за КОАТУУ	8039100000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Страховання життя	за КВЕД	65.11

Середня кількість працівників: 7

Адреса, телефон: 04050 м.Київ, вул.Білоруська, 3, 044 220-01-23

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2015 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	244	191
первісна вартість	1001	292	293
накопичена амортизація	1002	(48)	(102)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	120	81
первісна вартість	1011	190	190
знос	1012	(70)	(109)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	25 578	21 859
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	25 942	22 131
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	68	65
Виробничі запаси	1101	68	65
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	35	76
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	5	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	49	46
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13	18
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 433	3 423
Готівка	1166	1	0
Рахунки в банках	1167	5 432	3 423
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	767	203
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	767	203
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	6 370	3 836
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	32 312	25 967

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	20 000	20 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	3 001	3 001
Емісійний дохід	1411	3 000	3 000
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	346	346
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	1 614	-667
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	24 961	22 680
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	1 161	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	5 098	2 883
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	4 575	2 859
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	523	24
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	6 259	2 883
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	0	0
розрахунками з бюджетом	1620	99	43
у тому числі з податку на прибуток	1621	88	43
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	66	40
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	927	300
Поточні забезпечення	1660	0	21
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	1 092	404
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	32 312	25 967

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Слободяник Валентина Миколаївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
"БРОКБІЗНЕС"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2016
35529829

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2015 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	1 518	1 631
Премії підписані, валова сума	2011	1 669	2 313
Премії, передані у перестраховування	2012	(151)	(682)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(1 447)	(513)
Валовий:			
прибуток	2090	71	1 118
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	1 651	2 059
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 402	1 019
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(1 377)	(1 831)
Витрати на збут	2150	(448)	(634)
Інші операційні витрати	2180	(5 117)	(7 321)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	3 719	4 515
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(3 818)	(5 590)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	426	781
Інші доходи	2240	0	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(6)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(3 398)	(4 809)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	1 117	-152
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(2 281)	(4 961)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-2 281	-4 961

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	26	24
Витрати на оплату праці	2505	446	524
Відрахування на соціальні заходи	2510	174	201
Амортизація	2515	93	92
Інші операційні витрати	2520	6 203	8 945
Разом	2550	6 942	9 786

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Слободяник Валентина Миколаївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
"БРОКБІЗНЕС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2016

35529829

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2015 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	1 125	66
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	15	78
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	1 536	2 105
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	1 086	0
Інші надходження	3095	35	1 418
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 110)	(1 077)
Праці	3105	(386)	(426)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(191)	(218)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(315)	(169)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(89)	(86)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(226)	(83)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1 108)	(8)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(2 416)	(1 171)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(1 086)	(0)
Інші витрачання	3190	(122)	(612)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-2 937	-14
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	0	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	415	716
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(6)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	409	716
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-2 528	702
Залишок коштів на початок року	3405	5 433	4 731
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	518	0
Залишок коштів на кінець року	3415	3 423	5 433

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Слободяник Валентина Миколаївна

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	0	-2 281	0	0	-2 281
Залишок на кінець року	4300	20 000	0	3 001	346	-667	0	0	22 680

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Слободяник Валентина Миколаївна

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно відображає фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" станом на 31 грудня 2015 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2015 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

Фінансова звітність Компанії підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в редакції затвердженої Радою з Міжнародних стандартів фінансової звітності, що розміщені на сайті Міністерства фінансів України станом на 31.12.2015.

Відповідно до вимог МСБО 1 "Подання фінансової звітності"

Повний комплект фінансової звітності включає:

- а) звіт про фінансовий стан на кінець періоду;
- б) звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період;
- в) звіт про зміни у власному капіталі за період;
- г) звіт про рух грошових коштів за період;
- ?) примітки, що містять стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення;

Відповідно до Наказу Міністерства фінансів України від 07.02.2013 року за № 73 "Про затвердження Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності" фінансова звітність за МСФЗ включає:

- ? баланс (звіт про фінансовий стан) (далі - баланс),
- ? звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) (далі - звіт про фінансові результати),
- ? звіт про рух грошових коштів,
- ? звіт про власний капітал,
- ? пояснювальні примітки до фінансової звітності.

3. ІНФОРМАЦІЯ ПРО КОМПАНІЮ

Найменування юридичної особи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС"

Юридична адреса: 04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, 3

Фактична адреса: 04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, 3

Дата державної реєстрації 15.11.2007 р.

Адреса вебсайта www.bbs-life.com.ua

Банківські реквізити :

П/р

26501300629490 в ГУ по м. Києву та Київській області АТ "ОЩАДБАНК", МФО 322669

Види діяльності згідно з ЄДРПОУ 65.11 Страхування життя

Реєстраційний номер у реєстрі фінансових установ 11102177

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 35529829

Документи ,що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування:

Ліцензія страхування життя АВ №500008 від 14.04.2011 р. строк дії з 17.04.2008 р. безстрокова

Основний акціонер, що володіє суттєвою часткою у статутному капіталі Компанії
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"

Дата затвердження фінансової звітності 22.02.2016 р.

4. ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дану фінансову звітність було підготовлено на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться.

Дана фінансова звітність була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за винятком оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю у відповідності до МСБО 39 "Фінансові інструменти: Визнання та оцінка" та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Компанія застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості.

Основою визначення справедливої вартості є припущення, що Компанія діє безперервно і не має ні наміру, ні потреби ліквідувати чи суттєво скоротити обсяг своєї діяльності або здійснювати операції за несприятливих умов.

Фінансові інструменти, щодо яких Компанія визначає справедливу вартість, є такими , що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Компанією для оцінки фінансового інструменту.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Компанії здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Компанія вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Компанія є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у

найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал та акціонери мають намір і в подальшому продовжувати свою діяльність.

Управлінський персонал Компанії вважає припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

На дату затвердження звітності Компанія функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному як із світовою економічною кризою, так і економічною та політичною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Поліпшення економічної ситуації в країні в значній мірі залежатиме від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюватимуться урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Компанії, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Фінансова звітність Компанії є окремою фінансовою звітністю.

Допущення і застосовані на їх основі розрахункові оцінки, що стосуються формування резерву під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування, по формуванню страхових резервів, по відображенню умовних доходів та зобов'язань, постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в попередніх оцінках визнаються у звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і у всіх наступних періодах, порушених зазначеними змінами.

5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

5.1. Операції в іноземній валюті

Операції в іноземних валютах перераховуються у гривні за курсами обміну, що діють на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, що номіновані в іноземних валютах на звітну дату, перераховуються у гривні за курсом обміну, що діє на цю дату. Прибутки або збитки від курсових різниць по монетарних статтях є різниця між амортизованою вартістю у функціональній валюті на початок періоду, скоригованою з урахуванням ефективного відсотка та платежів за період, та амортизованою вартістю в іноземній валюті, перерахованій за курсом обміну на кінець звітного періоду. Курсові різниці, що виникають при перерахуванні, визнаються у прибутку або збитку. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною собівартістю в іноземній валюті, перераховуються за курсом обміну, що діє на дату операції.

Незважаючи на те, що з березня 2014 року НБУ оголосив про перехід до режиму плаваючого валютного курсу, що призвело до знецінення національної валюти, що в Україні спостерігається значний дефіцит припливу іноземної валюти, управлінський персонал вважає, що офіційні курси НБУ надають найкращі наближення до поточних обмінних курсів, що діють на звітну дату. Тобто, при підготовці цього фінансового звіту керівництво застосовує офіційні курси НБУ, отримані з офіційно опублікованих джерел для перерахунку операцій і залишків в іноземній валюті.

Курси обміну гривні, які були використані при підготовці цієї звітності наступні:

Валюта 31 грудня 2015 р. 31 грудня 2014 р.

Долар США 24,000667 15,768556
Євро 26,223129 19,232908

5.2. Страхові контракти

Компанія класифікує договори страхування як страхові. Страховими договорами є такі, згідно з якими одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового полісу), погодившись надати компенсацію власникові страхового полісу, якщо виникне визначена непевна майбутня подія (страховий випадок), що негативно вплине на власника страхового поліса. Компанія визначає, чи має страховий контракт значний страховий ризик. Страховий ризик є суттєвим, якщо внаслідок страхового випадку у Компанії може виникати зобов'язання зі сплати суттєвих додаткових виплат. З моменту класифікації контракту як страхового, його класифікація залишається незмінною до припинення дії контракту або виконання всіх прав та зобов'язань.

Контракти, згідно з якими передача страхового ризику до Компанії від власника страхового поліса є несуттєвою, повинні класифікуватися як фінансові інструменти.

Всі договори страхування, укладені Компанією, містять суттєвий ризик і не містять вкладених деривативів або інших конструкцій, що не відповідають визначенню страхового контракту за МСФЗ.

Премії

Валова сума премій за договорами страхування життя визнається як дохід періоду, до якого вона відноситься. Премії відображаються у звітності з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам та не включають податків та зборів, які їх стосуються.

Валова сума премій за додатковими ризиками включає премії за договорами страхування, укладеними протягом року, незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до більш пізнього облікового періоду. Премії визнаються з урахуванням комісій, належних до сплати посередникам без урахування податків на основі премій.

Дія договору страхування може бути достроково припинена, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії. Тобто, дострокове припинення дії страхових договорів стосується переважно тих договорів, умовами яких передбачена сплата страхових премій на підставі графіку платежів. У разі дострокового припинення дії договору страхування, отримані премії відображаються у складі доходу, за винятком премій, що підлягають сплаті на дату припинення дії договору страхування. Виплати при розірванні договору страхування відображаються окремо від валової суми страхових премій.

Збитки

Чиста сума понесених збитків являє собою понесені збитки, сплачені протягом звітного року, викупні суми, які Компанія сплачує у разі добровільного припинення договору, а також зміну резерву збитків.

Резерв збитків являє собою сукупну суму оцінки Компанією всіх витрат на відшкодування збитків, понесених, але не виплачених на будь-яку звітну дату, включаючи як заявлені, так і не заявлені збитки, та відповідні витрати, такі як внутрішні та зовнішні витрати на відшкодування збитків. Неврегульовані збитки оцінюються шляхом аналізу окремих збитків та створення резерву по понесених, але ще не заявлених збитках. Вимоги вигодонабувачів за полісами страхування життя у зв'язку зі смертю застрахованої особи або у зв'язку з достроковими припиненням договору відображається в обліку після отримання відповідних повідомлень. Виплати по закінченню терміну дії контракту та ануїтетні платежі відображаються в обліку,

коли вони підлягають сплаті. Резерви за нерегульованими збитками не дисконтуються. Очікувані відшкодування від перестраховиків визнаються окремо як активи. Відшкодування від перестраховиків оцінюються за методом, подібними до оцінки резерву збитків.

Активи перестраховання

Компанія укладає договори перестраховання в ході звичайної діяльності з метою обмеження потенційного чистого збитку шляхом диверсифікації ризиків. Активи, зобов'язання і доходи та витрати, що виникають у зв'язку з укладеними договорами перестраховання, подаються окремо від активів, зобов'язань, доходів та витрат, пов'язаних з відповідними страховими договорами, так як договори перестраховання не звільняють Компанію від її прямих зобов'язань перед страхувальниками.

Премії, передані перестраховикам, визнаються в обліку як витрати у спосіб, що узгоджується з основою визнання премій за відповідними договорами страхування.

Активи перестраховання оцінюються на предмет існування ознак знецінення на кожну звітну дату. Актив вважається знеціненим, якщо існують об'єктивні ознаки, в результаті події, що мала місце після їх первісного визнання, що Компанія може не отримати всі суми належні до сплати, і якщо існує можливість достовірно оцінити вплив такої події на суми, які Компанія може отримати від перестраховика.

Аквізичійні витрати

Аквізичійні витрати включають прямі витрати, такі як комісії, сплачені страховим агентам і брокерам, та непрямі витрати, такі як адміністративні витрати, пов'язані з випуском полісів. Аквізичійні витрати визнаються в тих періодах, в яких вони понесені.

Тест адекватності зобов'язань

На кожну звітну дату Компанія здійснює тест адекватності зобов'язань з метою визначення того, чи є адекватними страхові резерви. Величина зобов'язань коригується, якщо вона є недостатньою для того, щоб забезпечити майбутні вигоди та витрати. Для проведення тесту адекватності зобов'язань використовується найбільш достовірні поточні оцінки всіх майбутніх грошових потоків за договорами страхування та відповідних витрат, таких як витрати на відшкодування збитків, інвестиційного доходу від активів, що покривають резерви. Будь-який виявлений дефіцит відображається у прибутку або збитку шляхом створення технічного резерву по ризиках, що залишилися. Збитки від знецінення в результаті тесту адекватності зобов'язань можуть бути сторновані у майбутньому тільки у випадку відсутності знецінення.

Дебіторська та кредиторська заборгованість за операціями страхування

Суми дебіторської та кредиторської заборгованості за договорами страхування та перестраховання, за розрахунками зі страховими посередниками є фінансовими інструментами та включаються до складу дебіторської та кредиторської заборгованості за операціями страхування.

Страхові резерви

Страхові резерви включають резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерв належних виплат страхових сум.

Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви)

До складу довгострокових зобов'язань (математичних резервів) входять резерви нетто-премій та резерви бонусів. Для розрахунку математичних резервів Компанія використовує актуарний метод оцінки загальної суми зобов'язань з виплат окремо за кожним договором страхування

життя. Цей метод припускає облік очікуваних грошових потоків страхових премій та виплат за страховими випадками. Ці грошові потоки дисконтуються за допомогою ставки дисконтування, яка є частиною базису розрахунку резервів зі страхування життя. Резерв бонусів розраховується як сучасна актуарна вартість додаткових зобов'язань, прийнятих Страховиком у відповідності до законодавства за результатами нарахованого та розподіленого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування.

Резерви належних виплат страхових сум

Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків та може включати пов'язані з ними очікувані витрати на відшкодування збитків. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується.

5.3. Основні засоби та нематеріальні активи.

Визнання та оцінка

Основні засоби засоби відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності.

Вартість придбання включає витрати, які безпосередньо відносяться до придбання активу.

Якщо одиниці основних засобів складаються з суттєвих компонентів, що мають різні строки корисного використання, вони обліковуються як окремі одиниці основних засобів.

Прибутки та збитки від вибуття одиниці основних засобів визначається шляхом порівняння надходжень від її вибуття з її балансовою вартістю та визнаються за чистою вартістю за рядками "Інші доходи" або "Інші витрати" у прибутку чи збитку. Після продажу переоцінених активів всі пов'язані з продажем суми, включені до резерву переоцінки, переносяться до накопиченого нерозподіленого прибутку.

Подальші витрати

Витрати, понесені на заміну частини одиниці основних засобів, визнаються у балансовій вартості такої одиниці, якщо існує ймовірність того, що така частина принесе Компанії майбутні економічні вигоди, а її вартість може бути достовірно оцінена. При цьому припиняється визнання балансової вартості заміненої частини.

Витрати на поточне обслуговування основних засобів визнаються у складі прибутку або збитку за період.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання основних засобів встановлено по групах:

Група Термін корисного використання Метод нарахування амортизації

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

Сервери 2 прямолінійний

Автотранспорт 5 прямолінійний

Інші 4 прямолінійний

Знос поліпшень орендованих активів нараховується протягом менш тривалого з двох строків: строку оренди або строку їх корисного використання, крім випадків, коли існує обґрунтована впевненість у тому, що Компанія отримає право власності на відповідні активи до кінця терміну оренди.

Методи нарахування зносу, строки корисного використання та ліквідаційна вартість основних засобів аналізуються в кінці кожного фінансового року та коригуються за необхідності.

Класифікацію методів амортизації і строків корисного використання нематеріальних активів встановлено по групах:

Група Термін корисного використання Метод нарахування амортизації

Права на використання програм для комп'ютерної техніки, на різні бази даних, інше програмне забезпечення. 5 прямолінійний

Інші нематеріальні активи 5 прямолінійний

Ліцензія на впровадження страхової діяльності Не визначений Не нараховується

5.4. Фінансові інструменти.

Фінансові інструменти. До фінансових інструментів відносяться інвестиції в боргові та інші цінні папери, торговельна та інша дебіторська заборгованість, грошові та прирівняні до них кошти, позики, а також торговельна та інша кредиторська заборгованість.

Всі угоди з купівлі або продажу фінансових активів, визнаються на дату укладення угоди, або на дату, коли Компанія приймає на себе зобов'язання купити або продати актив, згідно з умовами договорів.

Компанія класифікує свої фінансові активи при їх первісному визнанні.

Фінансові активи спочатку визнаються за історичною (первісною) вартістю. Справедлива вартість фінансового інструменту коригується на витрати на проведення операції, які в подальшому відображуються у складі фінансових результатів.

Подальша оцінка фінансових активів залежить від їх класифікації.

Фінансові активи:

фінансові активи, доступні для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку та збитку за період. До фінансових активів, доступних для продажу, які оцінюються Компанією за справедливою вартістю, належать акції українських емітентів.

інші фінансові активи:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- позики та дебіторська заборгованість;
- активи перестрахування.

Фінансові активи, що переоцінюються Компанією за справедливою вартістю, відображаються в балансі у складі довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю, а зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку та збитку за період.

Дебіторська заборгованість за операціями страхування, перестрахування та інша дебіторська заборгованість

Позики та дебіторська заборгованість є не котирувані на активному ринку фінансові активи, що передбачають одержання фіксованих або тих, що можуть бути достовірно визначеними, платежів.

Дебіторська заборгованість за страховими послугами - це дебіторська заборгованість, що виникла в результаті реалізації послуг Компанії своїм страхувальникам, і є дебіторською заборгованістю, що не призначена для перепродажу, обліковується за справедливою вартістю (фактичною первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності).

Дебіторська заборгованість від перестраховиків за страховими виплатами визнається у момент визнання кредиторської заборгованості за відповідними страховими виплатами.

Дебіторська заборгованість від страхових агентів, брокерів та посередників визнається за сумами премій, отриманих ними та наданої звітності щодо цих премій, але не переданих страховику до закінчення звітного періоду. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам.

Компанія створює резерв на покриття збитків від зменшення корисності, що ґрунтується на його оцінці понесених збитків відносно дебіторської заборгованості від страхової діяльності, іншої дебіторської заборгованості та інвестицій. Основними складовими цього резерву є окремо оцінюваний збиток, що відноситься до окремих значних ризиків, та збиток, що оцінюється на підставі індивідуального аналізу кожного дебітора.

До складу інших фінансових активів належать грошові кошти та їх еквіваленти, що включають кошти на поточних рахунках у банках, інших рахунках в банках (деPOSITNІ), грошові кошти в касі Компанії, грошові кошти в "дорозі", які вільно конвертуються у певні суми грошових коштів і які характеризуються незначним ризиком зміни їх вартості.

До еквівалентів грошових коштів Компанія відносить кошти, розміщені на депозитних рахунках, термін повернення яких на звітну дату, не перевищує три місяці.

Припинення визнання.

Визнання фінансового активу (або, частини фінансового активу або частини групи аналогічних фінансових активів) припиняється, якщо:

- термін дії прав на отримання грошових потоків від активу минув;
- Компанія передала свої права на отримання грошових потоків від активу або взяла на себе зобов'язання по виплаті третій стороні одержуваних грошових потоків у повному обсязі та без істотної затримки по "транзитній" угоді; і або (а) Компанія передала практично всі ризики і вигоди від активу, або (б) Компанія не передала, але й не зберігає за собою, практично всі ризики і вигоди від активу, але передала контроль над цим активом.

Знецінення фінансових активів.

Наприкінці кожного звітного періоду Компанія оцінює наявність об'єктивних свідчень того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується. Якщо таке свідчення є, Компанія визначає суми збитку від зменшення корисності.

До об'єктивних свідчень знецінення фінансових активів можуть бути віднесені неплатежі, інше невиконання боржниками своїх зобов'язань, реструктуризація заборгованості перед Компанією, зникнення активного ринку, тощо.

На кожен звітну дату Компанія оцінює наявність об'єктивних ознак знецінення фінансового активу або групи фінансових активів. Фінансовий актив або група фінансових активів вважаються знеціненими тоді і тільки тоді, коли існує об'єктивне свідчення знецінення в результаті однієї або більше подій, що відбулися після первісного визнання активу (наступ "випадку понесення збитку"), які піддаються надійній оцінці і впливатимуть на очікувані майбутні грошові потоки по фінансовому активу або групи фінансових активів.

Фінансові зобов'язання.

Компанія може мати наступні фінансові зобов'язання:

дивіденди, що підлягають виплаті акціонерам, кредиторська заборгованість.

Компанія класифікує свої фінансові зобов'язання при їх первісному визнанні. Оцінка фінансових зобов'язань здійснюється за тими ж принципами що і оцінка фінансових активів.

Кредиторська заборгованість за послуги - включає розрахунки з постачальниками та

підрядниками за одержані товарно-матеріальні цінності, виконанні роботи і надані послуги, в тому числі з компаніями - перестраховиками і посередниками щодо продажу послуг Компанії.

Інша поточна кредиторська заборгованість - включає розрахунки за усіма видами платежів до бюджету, включаючи податки з працівників підприємства, розрахунки з підзвітними особами, розрахунками за страхуванням, розрахунки за іншими операціями, в тому числі розрахунки із страхувальниками за виплатами страхових сум.

Тестування на знецінення фінансових зобов'язань Компанія проводить аналогічно тесту на знецінення фінансових активів.

Припинення визнання. Визнання фінансового зобов'язання в балансі припиняється якщо зобов'язання погашено, анульовано або термін його дії минув.

Якщо фінансове зобов'язання замінюється іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво інших умовах, або якщо умови наявного зобов'язання значно змінені, така заміна або зміни враховуються як припинення визнання первісного зобов'язання і початок визнання нового зобов'язання, а різниця в їх балансовій вартості визнається у звіті про фінансові результати.

Договори перестрашування як фінансові інструменти.

Компанія здійснює перестрашування ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестрашування. Передані ризики за договорами перестрашування, згідно із Законом України "Про страхування", не звільняють Компанію від відповідальності за договорами страхування.

Обсяг страхових зобов'язань перестраховика, що зменшують страхові зобов'язання Компанії, на кожен звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожен звітну дату Компанія переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знеціння. Компанія моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестрашування передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності.

Дебіторська і кредиторська заборгованість за договорами перестрашування є короткостроковою і оцінюються згідно відповідних МСФЗ.

Зазначені оцінки фінансових активів і фінансових зобов'язань забезпечує достовірність та співставність показників фінансової звітності Компанії.

5.5. Орендовані активи.

Оренда, за умовами якої Компанія приймає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням орендованими активами, класифікується як фінансова оренда. При первісному визнанні орендований актив оцінюється за сумою, що дорівнює меншій з двох вартостей: за справедливою вартістю або за приведеною вартістю мінімальних орендних платежів.

Інша оренда є операційною орендою, і орендовані активи не визнаються у звіті про фінансовий стан компанії.

Платежі з операційної оренди визнаються у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом періоду дії договорів оренди. Заохочення, отримані за договорами оренди, визнаються як невідємна частина загальних витрат за орендою протягом періоду дії договорів оренди.

5.6. Резерви за зобов'язаннями та платежами

Резерви за зобов'язаннями та платежами визнаються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися в минулому, коли існує ймовірність того, що погашення зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість з достатнім ступенем точності оцінити суму зобов'язання.

5.7. Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

5.8. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання

5.9. Зобов'язання за пенсійними програмами

Компанія нараховує та сплачує єдиний соціальний внесок у відповідності до вимог законодавства України.

Компанія не є учасником інших пенсійних програм.

5.10. Зобов'язання за виплатами працівникам

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати.

Інших зобов'язань немає.

5.11. Податок на прибуток

Поточні витрати на сплату податку з основної діяльності розраховуються згідно вимог українського податкового законодавства.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати з податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування приводять, за необхідності, до відображення у звітності відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат з податку за основною діяльністю, а також з податку на прибуток від іншої діяльності, застосовується метод розрахунку зобов'язань по звіту про фінансовий стан. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи визнаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку до оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожен дату складання звіту про фінансовий стан Товариство переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Товариство визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, в якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Товариство зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

У грудні 2010 року в Україні був прийнятий Податковий кодекс, який діє з січня 2011 року, а в частині податку на прибуток підприємств - з 1 квітня 2011 року. Новий Податковий кодекс передбачає, крім іншого, зближення бухгалтерського та податкового обліків.

Для розрахунку податку на прибуток від страхової діяльності застосовувались наступні ставки податку на прибуток:

з 1 квітня 2011 року по 31 грудня 2012 року

- 3% від доходу у вигляді суми страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), отриманих (нарахованих) страховиками-резидентами за договорами страхування, співстрахування та перестрахування ризиків на території України або за її межами;

- 0% за довгостроковими договорами страхування (за визначенням, наведеним у Податковому кодексі).

з 1 січня 2013 року по 31 грудня 2014 року

- змінами, внесеними Законом № 5412 до ст. 156 Податкового кодексу, закріплено діючу систему оподаткування страховиків, тобто ставка податку на прибуток з "валових премій" становила 3% (за довгостроковими договорами страхування життя - 0%).

У цілях оподаткування до доходів від страхової діяльності разом зі страховими преміями за

договорами страхування, перестраховування і співстраховування (зменшеними на перестраховальні платежі) включено низку інших страхових доходів, нарахованих страховиком при здійсненні страхової діяльності.

До таких доходів, зокрема, включено:

о суми винагород, належних страховику за укладеними договорами страхування, співстраховування, перестраховування; доходи від реалізації права регресної вимоги страховика до страхувальника або іншої особи, відповідальної за заподіяні збитки, в частині перевищення над виплаченими страховими відшкодуваннями;

о суми винагород, нарахованих страховиком за надання ним послуг сюрвейєра, аварійного комісара та аджастера, страхового брокера та агента; суми повернення частки страхових платежів за договорами перестраховування у разі їх дострокового припинення;

о винагороди і тантьєми за договорами перестраховування тощо.

Для розрахунку податку на прибуток від іншої діяльності застосовувалися наступні ставки податку на прибуток:

з 1 січня 2012 року до 31 грудня 2012 року 21 %;

з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року 19 %;

з 1 січня 2014 року до 31 грудня 2014 року 18 %.

З 01.01.2015 року до Податкового кодексу внесено суттєві зміни щодо оподаткування прибутку від страхової діяльності. Страхові компанії було переведено на загальну систему оподаткування за ставкою 18%, а також залишено, як складову частину податку на прибуток, податок на доходи від надходжень страхових премій за ставкою 3%. Тобто, страхові премії за договорами страхування фактично оподатковуються двічі: за ставкою 3% (договори, які не підпадають під визначення довгострокових договорів страхування життя за визначенням Податкового кодексу) від валового надходження страхових премій та за ставкою 18% у складі зароблених страхових премій. Питання щодо коригування математичних резервів та резервів належних страхових сум регуляторами (ДФС та Нацкомфінпослуг), як було задекларовано у змінах до Податкового кодексу, не було урегульовано протягом 2015 року. Офіційних роз'яснень не було надано. Тому навіть при формуванні розрахунку поточного податку на прибуток за 2015 рік страховики опинилися у стані невизначеності при розрахунку поточного податку на прибуток. Беручи до уваги нестабільність податкової політики держави, оцінка відстрочених податкових активів і зобов'язань проводилась на основі суджень керівництва Товариства, і базувалась на інформації, яка була в його розпорядженні на момент складання цієї фінансової звітності. На 31 грудня 2015 року відкладені податкові активи та відкладені податкові зобов'язання прийняті рівними нулю.

5.12. Нові стандарти та тлумачення, які ще не були прийняті

Деякі нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2015 р. і не застосовувалися при підготовці цієї фінансової звітності. Керівництво компанії планує застосувати ці стандарти, зміни та тлумачення, коли вони набудуть чинності.

З числа цих стандартів, змін, тлумачень на діяльність Компанії можуть вплинути такі:

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", що замінює діючі інструкції та вимоги МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". МСФЗ 9 містить переглянуті інструкції з питань класифікації та оцінки фінансових інструментів, включаючи нову модель очікуваних кредитних втрат для підрахунку знецінення фінансових активів, а також нові загальні вимоги щодо обліку операцій з хеджування. До нього перенесені інструкції з питань визнання та припинення визнання фінансових інструментів, які раніше містилися у МСБО 39.

МСФЗ 9 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, і при цьому суб'єкт господарювання має право на його дострокове застосування. Компанія розуміє, що новий стандарт вносить багато змін до обліку фінансових інструментів і може значно вплинути

на фінансову звітність Компанії. Компанія не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Тому вплив змін буде проаналізовано по мірі випуску нових редакцій стандарту.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" встановлює принципи необхідності визнання та моменту визнання доходу від реалізації продукції (товарів, послуг, робіт). Він замінює чинні інструкції з питань визнання доходу від реалізації, які зараз містяться у МСБО 18 "Визнання доходу", МСБО "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнта".

Цей стандарт вдосконалює процедури розкриття доходу, містить інструкції щодо методів визнання операцій, раніше не врегульованих у повному обсязі, і вдосконалює інструкції з визнання доходів за договорами з кількома складовими.

МСФЗ 15 чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2017р. та відноситься до послуг, що надаються зі страхування, які регулюються МСФЗ 4 "Страхові контракти".

З 1 січня 2016 року або після цієї дати, застосовуються зміни до наступних стандартів:

Виправлення до МСФЗ 11 "Спільна діяльність" щодо придбання часток у спільних операціях.

Зміни до МСБО 16 "Основні засоби" та зміни до МСБО 38 "Нематеріальні активи", що встановлюють, що "дохідний" метод амортизації є неприйнятним.

Зміни до МСБО 27 "Окрема фінансова звітність" згідно яким суб'єкту господарювання надається можливість оцінки інвестицій за методом участі в капіталі при складанні окремої звітності.

Зміни до МСБО 1 "Подання фінансової звітності" уточнюють формат подання іншого сукупного доходу.

Зміни в МСБО 28, МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання". Стислий опис змін: якщо материнська компанія (інвестиційний суб'єкт господарювання) оцінює вкладення в дочірні підприємства за справедливою вартістю через прибуток/збиток, вона звільняється від консолідації.

Компанія не оцінювала вплив наведених змін.

5.13. Інші положення облікової політики. Вплив зміни облікової політики.

Вплив зміни облікової політики на події і операції, що відбуваються (відбувались) в Компанії. Доцільність зміни того чи іншого положення облікової політики Компанії встановлюється у разі:

- змін статутних вимог (тобто при внесенні змін до статуту Компанії);
- змін вимог органу, що затверджує положення (стандарт) бухгалтерського обліку (вносяться зміни чи доповнення до тих чи інших стандартів);
- зміни забезпечать достовірніше відображення подій або операцій у фінансовій звітності Компанії.

Вплив зміни облікової політики на події й операції минулих періодів Компанія відображає у звітності шляхом:

- коригування сальдо нерозподіленого прибутку на початок звітного року;
- повторного надання порівняльної інформації стосовно попередніх звітних періодів.

Зміна облікової політики, вибір відображення впливу зміни на облікову політику Компанія розкриває й обґрунтовує у примітках до фінансової звітності за поточний звітний період.

Облікова політика застосовується Компанією щодо подій і операцій з моменту їх виникнення.

Не є зміною облікової політики встановлення облікової політики для:

- подій або операцій, які відрізняються за змістом від попередніх подій або операцій;
- подій або операцій, які не відбувались раніше.

Якщо неможливо розрізнити зміну облікової політики та облікових оцінок, то це розглядається і

відображається як зміна облікових оцінок.

Не є зміною облікової політики Компанії зміна визначення облікових оцінок.

Облікова оцінка - це попередня оцінка, яка використовується Компанією з метою розподілу витрат і доходів між відповідними звітними періодами. Вона може бути переглянута, якщо змінюються обставини, на яких вона ґрунтувалася, або отримано додаткову інформацію. Зміни облікових оцінок впливають тільки на майбутнє і не стосуються минулого.

Наслідки змін в облікових оцінках Компанія включає до тієї статті звіту про фінансові результати, яка раніше застосовувалась для відображення доходів або витрат, пов'язаних з об'єктом такої оцінки, в тому періоді, в якому відбулася зміна, а також в наступних періодах, якщо зміна впливає на ці періоди.

Внесення змін до облікової політики, що стосуються майбутніх періодів, застосовуються з початку нового звітного періоду, і оформлюється відповідним наказом про внесення змін до облікової політики Компанії.

У випадках, коли Компанія розпочинає здійснювати нові операції, або у випадку змін окремих законодавчих норм, введення положень з обліку щодо яких Компанія не могла передбачити заздалегідь, зміни в облікову політику можуть бути внесені протягом звітного періоду (року) і застосовуватися Компанією з дати затвердження таких змін.

Керівництво Компанії вважає, що декларуючи перехід до складання фінансової звітності Компанії за МСФЗ з 01.01.2012 року та керуючись Законом № 3332 - Закон України від 12.05.2011 р. № 3332-VI "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" для складання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності Компанія у звітному періоді здійснювала відповідні послідовні процедури із застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності (за текстом - МСФЗ), якщо вони не суперечать Закону про бухгалтерський облік та офіційно оприлюднені на офіційному сайті Мінфіну України (www.minfin.gov.ua).

5.14. Істотні облікові судження, оцінки і припущення

При підготовці фінансової звітності згідно з МСФЗ керівництво Компанії повинно робити оцінки та припущення, які мають вплив на відображені суми активів та зобов'язань, розкриття умовних активів та зобов'язань на дату підготовки фінансової звітності згідно з МСФЗ та відображені суми доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок. Оцінки, покладені в основу припущення, постійно переглядаються. Зміни бухгалтерських оцінок визнаються у тому періоді, в якому вони відбуваються, а також в інших майбутніх періодах.

Зобов'язання за страховими резервами

Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя потребує застосування професійного судження та є суттєвою обліковою оцінкою у фінансовій звітності Компанії.

Зобов'язання за договорами страхування життя базуються або на поточних припущеннях, або на припущеннях, встановлених на початку терміну договору, що відображають найкращу оцінку на цей час і збільшуються з запасом на ризик і несприятливі відхилення. Всі договори страхування підлягають тестуванню зобов'язань на адекватність, що відображає кращу поточну оцінку керівництвом майбутніх грошових потоків. Зобов'язання за договорами страхування життя наведені у примітці 6.6.

Справедлива вартість інвестицій в ПАТ "ЗНВКІФ "БРОКБІЗНЕС"

Управлінський персонал оцінює справедливу вартість інвестицій в ПАТ "ЗНВКІФ "БРОКБІЗНЕС" на основі моделі дисконтованої вартості грошових потоків та методу доданої економічної вартості, що включає ряд припущень. При визначенні справедливої вартості використовується ставка дисконтування, визначена з урахуванням ризиків емітента.

8	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на 31 грудня 2014 року:	-	9	111	-	-	-	-	-	-	-
	- 244 364										
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	482	29	159	2	-	-	-	-	-	292
9.2	Знос на 31 грудня 2014 року	118	20	48	2	-	-	-	-	-	48
1	Балансова вартість на 1 січня 2015 року:	-	9	111	-	-	-	-	-	-	-
	244 364										
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	482	29	159	2	-	-	-	-	-	292
1.2	Знос на 1 січня 2015 року	-	20	48	2	-	-	-	-	48	118
2	Надходження	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-
3	Поліпшення основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- - - - - - - -										
4	Передавання	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Вибуття первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- -										
4.2	Вибуття накопичена амортизація	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- -										
5	Амортизаційні відрахування	93	7	32	-	-	-	-	-	-	54
6	Відображення величини втрат від зменшення корисності, визначених у фінансових результатах	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Переоцінка первісної вартості	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	- -										
7.2	Переоцінка зносу	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інше	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Балансова вартість на 31 грудня 2015 року:	-	2	79	-	-	-	-	-	-	-
	- 191 272										
9.1	Первісна (переоцінена) вартість	483	29	159	2	-	-	-	-	-	293
9.2	Знос на 31 грудня 2015 року	211	27	80	2	-	-	-	-	-	102

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 складає :

- основних засобів та нематеріальних активів - 18 тис. грн. (2014 рік: 23 тис. грн.).

6.2. Фінансові активи

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

Емітент Вид ЦП Справедлива вартість на 31.12.2014, тис.грн. Зміна справедливої вартості, тис.грн. Справедлива вартість на 31.12.2015, тис.грн.

Публічне акціонерне товариство "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "БРОКБІЗНЕС"

акції іменні прості
25578 - 3719 21859

6.2.2. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені наступним чином:

тис.грн.

	2015 рік	2014 рік
Кошти на поточних рахунках та кошти в касі	542	1514
Короткострокові депозити	2100	2755
Еквіваленти грошових коштів	781	1164
Всього грошових коштів та їх еквівалентів до до нарахування резерву під знецінення	3423	5433
Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	3423	5433

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України, інвестиційний рейтинг яких відповідає регуляторним вимогам.

6.3. Чиста сума страхових премій

Чисті суми страхових премій за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року представлені наступним чином:

За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку За іншими договорами накопичувального страхування За договорами страхування життя лише на випадок смерті За іншими договорами страхування життя Усього

Валові премії	6	322	60	1281	1669
Страхові премії, передані у перестраховання	-	(23)	(15)	(113)	(151)
Чиста сума страхових премій	6	299	45	1168	1518

Чисті суми страхових премій за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року представлені наступним чином:

За договорами страхування, якими передбачено досягнення застрахованою особою визначеного договором віку За іншими договорами накопичувального страхування За договорами страхування життя лише на випадок смерті За іншими договорами страхування життя Усього

Валові премії	4	400	48	1861	2313
Страхові премії, передані у перестраховання		(28)	(25)	(629)	(682)
Чиста сума страхових премій	4	372	23	1232	1631

6.4. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

	2015 рік	2014 рік
Викупні суми при розірванні договорів страхування життя	380	457
Збитки по дожиттю	1034	19
Збитки за іншими договорами страхування	128	164
Всього страхових виплат	1542	640
Частка виплат по ризиковим складовим, компенсовані перестраховиками	(95)	(127)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1447	513

6.5. Власний капітал

Зареєстрований капітал

На 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року зареєстрований капітал становить 20 000 тис.грн. та складається з 200 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн. кожна. Зареєстрований капітал повністю сплачено грошовими коштами. Акціонерний капітал розподілений наступним чином:

Акціонер	31 грудня 2015	31 грудня 2014
	Частка володіння,% Кількість акцій, шт.	Частка володіння,% Кількість акцій, шт.
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"	99,98 199 960	99,98 199 960
Шахновський Анатолій Євгенович	0,01 20	0,01 20
Загребной Вадим Миколайович	0,01 20	0,01 20
Всього	100 200 000	100 200 000

Протягом 2015 року дивіденди не оголошувалися і не сплачувалися.

Регуляторні вимоги

Компанія повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Чисті нетто-активи Компанії мають перевищувати розрахункове нормативне значення, що базується на фактичних історичних даних Компанії.

Сформовані резерви за договорами страхування життя мають бути представлені диверсифікованими ліквідними активами.

Величина статутного капіталу страховика, що здійснює діяльність у галузі страхування життя, повинна складати мінімум 1 500 тис. євро. Згідно зі змінами до Закону України "Про страхування", що набули чинності 17.05.2013 року, сума статутного капіталу страховика, що здійснює діяльність у галузі страхування життя, повинна складати мінімум 10 000 тис.євро. Але відповідно до листа Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 565-12-11 від 19.04.2013 року, страховикам, які були створені до набуття чинності вищевказаними змінами до зазначеного закону, не потрібно приводити свою діяльність у відповідність із зазначеним законом у частині збільшення розміру статутного капіталу. Якщо нормативно-законодавчі вимоги будуть змінені, Компанія може бути зобов'язана збільшити розмір статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року Компанія виконує всі ці вимоги.

Гарантійний фонд

	На 31 грудня 2015 року	На 31 грудня 2014 року
Додатково оплачений капітал (емісійний дохід)	3001	3001
Резервний капітал	346	346
Нерозподілений прибуток	-	1614
Всього	3347	4961

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 2015 році в зв'язку з відсутністю прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності 2014 року за рішенням зборів акціонерів відрахування до резервного капіталу не проводились. Загальна сума резервного капіталу на 31.12.2015 р. становить 346 тис. грн..

6.6. Страхові резерви

Страхові резерви на 31 грудня 2015 року представлено наступним чином:

Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	2859 (203)	2656
Резерв належних виплат у тому числі:	24 -	24
Резерв заявлених але не врегульованих збитків	24 -	24
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	- -	-
Усього страхових резервів	2883 (203)	2680

Страхові резерви на 31 грудня 2014 року представлено наступним чином:

Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	4575 (767)	3808
Резерв належних виплат у тому числі:	523 -	523
Резерв заявлених але не врегульованих збитків	523 -	523
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	- -	-
Усього страхових резервів	5098 (767)	4331

Тест на адекватність зобов'язань

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

Результат тесту адекватності сформованих резервів довгострокових зобов'язань, виконаний актуарієм Кучук-Яценко С.В. (свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер 02-024 від 03.09.2013 року) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2015 року.

6.7. Поточна кредиторська заборгованість на 31 грудня представлена наступним чином:

Код рядка	2015 рік	2014 рік
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635 40	66
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650 300	927
Всього страхової кредиторської заборгованості	340 993	

6.8. Витрати з податку на прибуток

	2015 рік	2014 рік
Витрати з поточного податку на прибуток	(43)	(89)
Витрати (вигода) з відстроченого податку на прибуток	1160	(63)
Всього витрати з податку на прибуток	1117	(152)

6.9. Потенційні зобов'язання Компанії

а) розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного періоду страхова компанія не має на розгляді судових процесів.

б) Щодо потенційних зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2015 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з необхідністю формування резервів під такі зобов'язання.

6.10. Адміністративні, витрати на збут та інші операційні витрати

	2015 рік	2014 рік
Адміністративні витрати:	(1377)	(1831)
Витрати на утримання персоналу	(620)	(725)
Амортизація основних засобів	(93)	(92)
Інші адміністративні витрати	(664)	(1014)

Витрати на збут:	(448)	(634)
Витрати на утримання персоналу	(-)	(-)
Амортизація основних засобів	(-)	(-)

Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода) (433) (589)
 Витрати на маркетинг та рекламу (-) (8)
 Інші витрати на збут послуг (15) (37)
 Інші операційні витрати (5117) (7321)
 Усього адміністративних, збутових та інших операційних витрат (6942) (9786)

До витрат на утримання персоналу включено витрати на:

- виплату заробітної плати управлінському персоналу в сумі 446 тис. грн.
- нарахування єдиного соціального внеску в сумі 174 тис. грн. Розміри нарахування та сплати єдиного соціального внеску встановлюються чинним законодавством України.

До статті інші адміністративні витрати зокрема включено:

- інформаційно-консультаційні послуги 497 тис. грн.;
- оплата послуг, пов'язаних з господарською діяльністю компанії (нотаріальні, юридичні, кур'єрські, банківські, депозитарні, актуарні, послуги зв'язку, оренди і т.д.) - 123 тис. грн.;

До статті інші операційні витрати зокрема включено витрати:

- втрати від зміни вартості фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток - 3719 тис. грн.;
- різниця курсів при придбання валюти для оплати перестраховиків - нерезидентів - 753 тис. грн.;
- різниця курсів при продажу банківських металів - 418 тис. грн.;
- списання безнадійної заборгованості 53 тис. грн. та інше.

6.11. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

тис.грн.

Найменування статті	2015 рік	2014 рік
Дохід від участі в капіталі	-	-
Процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	426	781
Усього фінансових та інших доходів	426	781
Інші фінансові витрати	(6)	(-)
Усього фінансових витрат та інших витрат	(6)	(-)

6.12 Управління ризиками

Управління ризиками є фундаментальним для страхової діяльності і суттєвим елементом операцій страхової компанії. Основні ризики компанії - це ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.

Управління капіталом

Політика Компанії щодо управління капіталом в межах страхової та не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України "Про страхування" та додатковими нормативними вимогами Нацкомфінпослуг.

Основним джерелом капіталу, який використовує Компанія, є статутний капітал. Вимоги щодо капіталу, як правило прогнозуються і оцінюються.

Фінансові ризики виникають у зв'язку з процентними ставками, курсами валют та дольовими цінними паперами, які знаходяться під впливом загальноекономічних та галузевих змін внаслідок кризових процесів в економіці країни в цілому.

Основний ризик, з яким стикається Компанія у зв'язку з характером її інвестицій та зобов'язань - це процентний ризик.

Управління фінансовими ризиками в Компанії поєднане з іншими фінансовими активами і

зобов'язаннями, не пов'язаними безпосередньо із зобов'язаннями із страхування. Складовою частиною політики управління страховим ризиком є забезпечення у кожному періоді наявності достатніх грошових потоків для виконання зобов'язань за договорами страхування.

Управління активами та пасивами

Основним ризиком для Компанії за договорами страхування є те, що суми і строки фактичних збитків і виплат можуть відрізнитися від очікуваних через вплив таких факторів, як частота виплат, величина збитків, здійснені фактичні виплати та подальші зміни довгострокових збитків. У зв'язку з цим метою Компанії є забезпечення достатніх резервів для покриття зобов'язань.

Основними ризиками Компанії, пов'язаними із договорами страхування життя є:

Припущення щодо таблиць смертності, які використовуються для розрахунку страхових тарифів. Таблиці смертності, які використовує Компанія, регулярно перевіряються, при цьому враховуються такі фактори як стать, вік, страхова сума і т.д.

Особлива увага приділяється процесу андерайтингу. Компанією розроблені спеціальні процедури, інструкції, посібники і форми для забезпечення цього процесу. Також встановлюються ліміти на андерайтинг.

З метою зменшення ризику, пов'язаного з рівнем смертності та захворюваності, Компанія укладає договори перестрахування на суми, що перевищують встановлені ліміти. Компанія регулярно переглядає ризик довголіття.

Ризик дострокового припинення дії договорів страхування здійснюється щоквартально. Результати такого аналізу враховуються при розрахунку тарифів, а також для вжиття заходів, спрямованих на адекватне обслуговування зобов'язань за договорами страхування та оптимізацію політики андерайтингу.

Кредитний ризик

У Компанії виникає кредитний ризик, який являє собою зменшення вартості активів в результаті негативних змін спроможності позичальника погасити заборгованість. Основні сфери, яким притаманний кредитний ризик такі:

- грошові кошти та їх еквіваленти;
- кошти, отримані як короткострокові позики;
- фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку;
- депозити;
- суми до отримання від власників страхових полісів;
- суми до отримання від страхових посередників;
- частка перестраховиків у страхових резервах.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатися у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні та специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

6.13. Операції з пов'язаними сторонами

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО24 "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

- контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

- має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
 - є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.
- б) суб'єкт господарювання є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:
- суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є зв'язані одне з одним);
 - один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);
 - обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є зв'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує. Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то працедавці-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
 - суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
 - особа, визначена в пункті а), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2015 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії	під	спільним	контролем
	Провідний управлінський персонал					
1	2	3	4	5		
1	Необоротні активи	-	-	-		
2	Запаси	-	-	-		
3	Дебіторська заборгованість	8	-	-		
4	Фінансові інвестиції	-	21859	-		
5	Зобов'язання	-	-	-		

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 р.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії	під	спільним	контролем
	Провідний управлінський персонал					
1	2	3	4	5		
1	Доходи від продажу	-	-	-		
2	Комісійні доходи	-	-	-		
3	Інші операційні доходи	-	-	-		
4	Адміністративні та інші операційні витрати					
14		3719	59			

6.17. Події після звітної дати

Після звітної дати 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

В.М.Слободяник