

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Арбузіна Вікторія Олександрівна

(прізвище та ініціали керівника)

17.04.2018

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 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 | | <u>17.04.2018</u>
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | <u>74 Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку</u>
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | <u>18.04.2018</u>
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | <u>www.bbs-life.com.ua</u>
(адреса сторінки) в мережі Інтернет | <u>18.04.2018</u>
(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 власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств) | 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 (продаж раніше викуплених товариством акцій) 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 | |
| 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | X |
| 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 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 кожен 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 звітної періоду
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітної 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. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. 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)
34. Примітки:
Товариство протягом звітної року ліцензії (дозволи) нові не отримувало та не втрачало (не анулювало).

В Товаристві відсутня посада корпоративного секретаря.

Рейтингова оцінки Товариства щодо кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента не проводилась.

Інформація про засновників та/або учасників Товариства та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) не надається, так як, Товариство здійснило приватне розміщення акцій.

Товариство не здійснювало виплату дивідендів у 2017 році.

Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується Товариство 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 прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не надається, Товариство таких рішень не приймало.

Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів щодо яких є заінтересованість не надається, Товариство таких рішень не приймало.

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

Згідно ч. 2 ст. 77 Закону України "Про акціонерні товариства", Кодекс корпоративного управління Товариства, затверджений рішенням Загальних зборів Товариства від 20.04.2017 року (Протокол № 20/04 від 20.04.2017 р.) зберігається в Товаристві за його місцезнаходженням (м. Київ, вул. Білоруська, буд.3).

Протягом 2017 року Товариство дотримувалось Кодексу корпоративного управління. Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні.

Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" оформлений у відповідності до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" від 12.07.2001 р. № 2664-III (із змінами та доповненнями) та Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 р. № 39 (із змінами та доповненнями).

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)

6

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

26503001032139

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

Страхова компанія має внесок до статутного капіталу Публічного акціонерного товариства "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "БРОКБІЗНЕС", код ЄДРПОУ 36000822, у розмірі 3,9597% з загальною кількістю акцій 3338 шт. номінальною вартістю 3338 тис. грн. Справедлива вартість інвестицій в ПАТ "ЗНВКІФ "БРОКБІЗНЕС" станом на 31.12.2017 р. становить 4636 тис. грн.

а) брати участь в управлінні Товариством в порядку, визначеному цим Статутом та чинним законодавством України;

б) вільно розпоряджатися належними їм на праві власності акціями Товариства з урахуванням обмежень, встановлених для недиверсифікованих корпоративних інвестиційних фондів;

в) отримувати інформацію про господарську діяльність Товариства. На письмову вимогу Акціонера Товариство зобов'язане надавати йому для ознайомлення копії річних балансів, звітів Товариства про його господарську діяльність, протоколів Зборів та інших документів Товариства, відповідно до законодавства України та цього Статуту;

г) придбавати у першочерговому порядку акції Товариства, що емітуються або були раніше викуплені Товариством;

?) обирати та бути обраним до органів Управління Товариства;

д) призначати представників для участі у Загальних зборах Акціонерів та у будь-який час відкликати їх;

е) брати участь у розподілі прибутку Товариства та отримувати його частки (дивіденди). Право на отримання частки прибутку (дивідендів) пропорційно частці кожного з Акціонерів мають особи, які є Акціонерами Товариства на початок строку виплати дивідендів;

є) у разі ліквідації Товариства отримати частину його майна або вартості, пропорційної розміру частки Акціонера у статутному капіталі Товариства.

Одна проста акція Товариства надає Акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах Акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери Товариства можуть мати й інші права, передбачені Статутом Товариства та актами законодавства України.

1) Найменування

Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК"

2) Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3) Код за ЄДРПОУ

31245155

4) Місцезнаходження

01032, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 115 А

5) Опис

Протягом 2017 року Компанія придбала частку 26,34 % в статутному капіталі ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК", код ЄДРПОУ 31245155. Справедлива вартість інвестицій в ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК" станом на 31.12.2017 р. становить 15998 тис. грн.

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) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1983
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
13
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" Заступник Голови Правління з фінансових питань, Голова Правління СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС".
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
02.01.2017, 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.). Рішенням позачергових зборів Товариства Протокол №26/12 від 26.12.2016 р. обрана на посаду Голови Правління з 02.01.2017 р. на термін 5 років. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.
Обіймає посаду на іншому підприємстві:
- посада: Голова Правління
- найменування підприємства ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС";
- місцезнаходження підприємства: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, буд.3.

- 1) Посада
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ковальська Людмила Володимирівна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
- 4) Рік народження
1968
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
ПАТ "Українська страхова компанія "Гарант-Лайф" Перший Заступник Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
28.04.2014, обрано на 5 років

9) Опис

Заступник Голови Правління з продажу та операційної діяльності СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ" 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.

1) Посада

Голова Наглядової ради

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

Горельцев Андрій Володимирович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1979

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Наглядової ради СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ", Заступник Голови Правління з операційної діяльності СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС", Перший Заступник Голови Правління СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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. Представник акціонера ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС".

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) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1964

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

32

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Наглядової ради СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ", Заступник Голови Правління СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС", виконавчий директор СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС". Представник акціонера ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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.

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) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1985

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Наглядової ради СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ", директор юридичного департаменту СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС", Заступник Голови Правління з правових питань СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС". Представник акціонера ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

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.

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.

1) Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Шахновський Анатолій Євгенович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

29

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Наглядової ради Страхової компанії "БРОКБІЗНЕС",

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

Генеральний директор ТОВ "ІДК "Каскад".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2017, обрано на 3 роки

9) Опис

Призначений на посаду рішенням Загальних зборів акціонерів від 20.04.2017 р. (Протокол ЗЗА №20/04 від 20.04.2017 р.). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

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

- Посада: член Наглядової ради

- Найменування підприємства: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС";

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

- Посада: Голова Наглядової ради

- Найменування підприємства: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПАРАСОЛЬ";

- Місцезнаходження підприємства: 87515, Україна, Донецька обл., м. Маріуполь, вул. Енгельса, 39А.

1) Посада

член Ревізійної комісії

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

Дмитренко Тетяна Петрівна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1985

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

12

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор фінансового департаменту по роботі з регіональними підрозділами СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС", Директор фінансового департаменту СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ "БРОКБІЗНЕС".

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.04.2017, обрано на 3 роки

9) Опис

Призначена на посаду рішенням Загальних зборів акціонерів від 20.04.2017 р. (Протокол ЗЗА №20/04 від 20.04.2017 р.). Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

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

фінансовий директор - головний бухгалтер

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

Слободяник Валентина Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

31

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ", головний бухгалтер.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.03.2012, обрано термін не визначено

9) Опис

Призначена на посаду відповідно до Наказу №0503/02-к від 05.03.2012 р. Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Товариство не отримало згоди на розкриття паспортних даних.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код 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 власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"	20344871	04050, Шевченківський р-н, м.Київ, Білоруська, 3	199 960	99,98	199 960	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Усього			199 960	99,98	199 960	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	20.04.2017	
Кворум зборів	99,99	
Опис	<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 за 2016 рік. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Виконавчого органу (Правління) за 2016 рік. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії за 2016 рік. 6. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2016 рік. 7. Про порядок розподілу прибутку і збитків Товариства. 8. Про визначення розміру дивідендів та порядок їхньої виплати. 9. Про затвердження річного звіту Товариства за 2016 рік. 10. Про внесення змін до статуту Товариства. 11. Про внесення змін до Положення про Загальні збори. 12. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду. 13. Про внесення змін до Положення про Виконавчий орган (Правління). 14. Про внесення змін до Положення про Ревізійну комісію. 15. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління Товариства. 16. Про внесення змін до Положення про інформаційну політику Товариства. 17. Про обрання членів Ревізійної комісії. 18. Про затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Ревізійної комісії та визначення уповноваженої особи для підписання контрактів з членами Ревізійної комісії. <p>З усіх питань порядку денного рішення прийняті 100 відсотками голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних 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/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах - відсутня. Товариство в 2012 році провело додаткову емісію та закрите (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:	48	16	0	0	48	16
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	48	16	0	0	48	16
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	48	16	0	0	48	16
Опис	<p>МФУ HP LJ 3050z (з трубкою) - 1679,90 грн., знос - 1679,90 грн.; Ноутбук ACER AS5310-301G08 - 4464,00 грн., знос - 4464,00 грн.; Ноутбук HP 15F009 - 4038,99 грн., знос - 4038,99 грн.; Сервер DELL T110 QC - 18150,00 грн., знос - 18150,00 грн., залишкова вартість - 0 грн.; Принтер HP Color Laser Jet 2605 w/cable - 2409,00 грн., знос -2409,00 грн., Автомобіль Ford Fiesta - 159016,74 грн., знос - 143115,12 грн., залишкова вартість - 15901,62 грн.</p> <p>Термін користування основними засобами, по яких досягнуто повного зносу, становить близько 7 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 та забезпечення 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	01.01.2017	0	0	31.12.2017
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
X	01.01.2017	0	0	31.12.2017
за іпотечними цінними паперами (за	X	0	X	X

кожним власним випуском):				
X	01.01.2017	0	0	31.12.2017
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
X	01.01.2017	0	0	31.12.2017
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	01.01.2017	0	0	31.12.2017
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
X	01.01.2017	0	X	31.12.2017
Податкові зобов'язання	X	78	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	266	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	344	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 78 тис. грн. з яких: 78 тис. грн. - податок на прибуток за 2017 рік; за іншими зобов'язаннями 266 тис. грн. з яких: заборгованість по перестрахових платежах ТОВ "СКОР Перестраховання" 30 тис. грн. та ВАТ "Російське перестрахове товариство" - 171 тис. грн.; нарахована комісійна винагорода агентам - 8 тис. грн.; отримані аванси страхових платежів - 42 тис. грн.; забезпечення витрат майбутніх платежів (резерв відпусток) - 12 тис. грн.; оплата за інформаційно-консультаційні послуги - 1 тис. грн.; депозитарні послуги - 2 тис. грн..			

7. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	15.12.2017	Наглядова рада	5 500	25 602	21,48	Продаж акцій		
Опис:								
здійснено продаж акцій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС", які знаходились на балансі товариства, в кількості 3960 шт. на загальну суму 5499568,80 грн. (п'ять мільйонів чотириста дев'яносто дев'ять тисяч п'ятсот шістдесят вісім грн. 80 коп.) Договір №БВ-17/5806 купівлі-продажу цінних паперів від 21.12.17 р.								
2	22.12.2017	Наглядова рада	5 467	25 602	21,35	Купівля частини частки у статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю		
Опис:								
здійснено купівлю частини частки у статутному капіталі ТОВ "ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ "БЛК", код ЄДРПОУ 31245155, в кількості 9 % на загальну суму 5467113,00 грн. (п'ять мільйонів чотириста шістдесят сім тисяч сто тринадцять грн. 00 коп.) Договір купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК" від 22.12.17 р.								
3	22.12.2017	Наглядова рада	5 500	25 602	21,48	Продаж акцій		
Опис:								
здійснено продаж акцій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС", код ЄДРПОУ 36000822, які знаходились на балансі товариства, в кількості 3960 шт. на загальну суму 5499568,80 грн. (п'ять мільйонів чотириста дев'яносто дев'ять тисяч п'ятсот шістдесят вісім грн. 80 коп.) Договір №БВ-17/5831 купівлі-продажу цінних паперів від 22.12.17 р.								
4	26.12.2017	Наглядова рада	5 467	25 602	21,35	Купівля частини частки у статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю		
Опис:								

здійснено купівлю частини частки у статутному капіталі ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК", код ЄДРПОУ 31245155, в кількості 9 % на загальну суму 5467113,00 грн. (п'ять мільйонів чотириста шістьдесят сім тисяч сто тринадцять грн. 00 коп.) Договір купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК" від 26.12.17 р.							
5	27.12.2017	Наглядова рада	5 001	25 602	19,52	Продаж акцій	
Опис:							
здійснено продаж акцій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС", код ЄДРПОУ 36000822, які знаходились на балансі товариства, в кількості 3601 шт. на загальну суму 5000996,78 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот дев'яносто шість грн. 78 коп.) Договір №БВ-17/5885 купівлі-продажу цінних паперів від 27.12.17 р.							
6	27.12.2017	Наглядова рада	5 066	25 602	19,79	Купівля частини частки у статутному капіталі товариства з обмеженою відповідальністю	
Опис:							
здійснено купівлю частини частки у статутному капіталі ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК", код ЄДРПОУ 31245155, в кількості 8,34 % на загальну суму 5066191,38 грн. (п'ять мільйонів шістьдесят шість тисяч сто дев'яносто одна грн. 38 коп.) Договір купівлі-продажу частини частки у статутному капіталі ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК" від 27.12.17 р.							
7	27.12.2017	Наглядова рада	4 636	25 602	18,11	Продаж акцій	
Опис:							
здійснено продаж акцій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС", які знаходились на балансі товариства, в кількості 3338 шт. на загальну суму 4 635 747,64 грн. (Чотири мільйони шістсот тридцять п'ять тисяч сімсот сорок сім гривень 64 копійки) Договір №БВ-18/166 купівлі-продажу цінних паперів від 27.03.18 р.							

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
20.04.2017	21.04.2017	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	2015	1	0
2	2016	2	1
3	2017	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		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 виконавчого органу	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	3
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	3
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж	0

10 відсотками акцій	
---------------------	--

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

		Так	Ні
Складу			X
Організації			X
Діяльності			X
Інше (запишіть)	Члени Наглядової ради професійно і компетентно виконують свої обов'язки.		
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань			

Скільки разів на рік відбувались засідання наглядової ради? 5

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.		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

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)	В цивільно-правових договорах, які укладаються з членами Наглядової ради не передбачена винагорода.		

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 зі 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 припинення повноважень голови	так	ні	ні	ні

та членів виконавчого органу				
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	ні	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	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в	Копії документів надаються на запит акціонер	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці

		інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	акціонерному товаристві	а	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)	Товариство має достатньо власних ресурсів для здійснення своєї діяльності		

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 залучати 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 27 квітня 2015 року була прийнята нова редакція Кодексу корпоративного управління.

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:

Протягом року в Товаристві дотримувались Кодексу корпоративного управління. Факти відхилення від положень Кодексу корпоративного управління Товариства відсутні. Згідно ч. 2 ст. 77 Закону України "Про акціонерні товариства", Кодекс корпоративного управління Товариства, зберігається в Товаристві за його місцезнаходженням (м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3).

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

Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком):
- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС", код за ЄДРПОУ 20344871; місцезнаходження: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, буд. 3.

У 2017 році кінцевим бенефіціарним власником (контролером) Товариства був Хомутич Віталій Юрійович.

Протягом року змін не було.

Зазначені особи вимогам законодавства відповідають.

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, 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 2017 року заходи впливу до Товариства, членів Наглядової ради та Правління Товариства органами державної влади 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 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.

Управління ризиками в Компанії здійснюється в розрізі фінансових ризиків, операційних ризиків та юридичних ризиків. Фінансові ризики включають в себе ринкові ризики і ризик ліквідності. Основними завданнями управління фінансовими ризиками є контроль за тим, щоб схильність до ризиків залишалась в цих межах. Управління операційними та юридичними ризиками має забезпечувати належне дотримання внутрішніх політик та процедур з метою мінімізації операційних та юридичних ризиків.

Ризик ліквідності визначається як ризик того, що особа може стикнутися з труднощами при виконанні своїх фінансових зобов'язань. Управління ризиком ліквідності забезпечується затвердженою політикою з розміщення активів, та дотриманням відповідних нормативів. Активи компанії, відповідно до вимог Національної комісії, що здійснює регулювання ринку фінансових послуг, розміщуються переважно в банківських установах "інвестиційного" рівня та у високоліквідних цінних паперах. Дотриманість нормативів ліквідності контролюється за допомогою розміщення спеціалізованої звітності.

Операційні ризики мінімізуються шляхом стандартизації бізнес-процесів, та відповідного контролю за їх виконанням на кожному етапі.

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

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 2017 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 окремим розділом і в даному пункті звіту про корпоративне управління не дублюються. Консолідовану

фінансову звітність Товариство не надає.

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

Протягом 2017 року Товариством здійснено три операції по відчуженню активів та три операції по придбанню активів, які відносяться до значних правочинів та потребують виконання норми п.10.3.11 Статуту: "До виключної компетенції Наглядової ради належить: 19) погодження укладання договорів (угод), які передбачають придбання Товариством майна, товарів, робіт, послуг (окрім страхових), на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, але не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства." На проведення кожної з вищезначених операції отримано рішення Наглядової ради Товариства про надання згоди на вчинення значного правочину, які оформлено відповідними Протоколами засідання Наглядової ради, а саме:

- Протокол №1512/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" від 15.12.2017 р.;
- Протокол №2212-1/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" від 22.12.2017 р.;
- Протокол №2212/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" від 22.12.2017 р.;
- Протокол №2612/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" від 26.12.2017 р.;
- Протокол №2712-1/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" від 27.12.2017 р.;
- Протокол №2712/2017 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" від 27.12.2017 р.

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

Протягом 2017 року Товариство здійснило продаж акцій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС" на загальну суму 16300 тис. грн. Операції з продажу акцій відносяться до значних правочинів. Акції ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС" не перебувають в біржовому реєстрі та в обігу на фондовій біржі, не проходили процедуру лістингу на фондовій біржі. В зв'язку з здійсненням операцій з продажу акцій поза фондовою біржею, оцінку справедливої вартості фінансового активу при здійсненні продажу Товариство проводило на основі вартості майбутніх грошових потоків.

Протягом 2017 року Компанія придбала частку 26,34 % в статутному капіталі ТОВ "Фінансова компанія "БЛК" загальною вартістю 16000 тис. грн., що є інвестицією в асоційоване підприємство і оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

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

В межах небанківської фінансової групи "БРОКБІЗНЕС+", Товариством здійснювались наступні операції з Приватним акціонерним товариством "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС": оренда приміщення; укладання договорів страхування (договори ОСЦПВВНТЗ; договори

добровільного страхування наземного транспорту; договори добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту); отримання виплати страхового відшкодування за договорами добровільного страхування наземного транспорту. Операції з пов'язаними особами проводяться у відповідності до вимог законодавства України.

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

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

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які згідно Рішення Аудиторської палати України застосовуються в якості національних.

Згідно Порядку ведення реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити перевірки фінансових установ, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2013 № 640 (зі змінами відповідно до розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.06.2015 № 1549), здійснювати аудит фінансових установ мають право аудиторські фірми та аудитори, що включені до реєстру Нацкомфінпослуг.

Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року відповідно до рішення Аудиторської палати України № 320/1 від 29.12.2015 року застосовувалися з 01.02.2016 до 15.12.2016 року. У зв'язку з чим, АПУ було прийнято рішення від 26.01.2017 року за № 338/8 "Про можливість застосування Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2015 року до дати офіційного затвердження українського перекладу цього видання Аудиторською палатою України".

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 " Аудит-Стандарт"
код за ЄДРПОУ 2852960

місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32, літера "А"

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

14 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

1 рік

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом

року

відсутні

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора

відсутні

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

зміна аудитора в 2017 році

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 2017 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 2017 року не було зафіксовано скарг клієнтів.

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

Судових позовів до Товариства, що безпосередньо стосуються порушення Товариством гарантованих законодавством про фінансові послуги прав, наприклад права на інформацію при ненаданні для ознайомлення правил страхування, впродовж 2017 року не було.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АУДИТ - СТАНДАРТ"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	32852960
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м.Київ, вул..Юрківська/Фрунзе, 2-6/32
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	номер: 3345, дата видачі: 26.02.2004
5	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	Реєстраційний номер 196, серія П, номер 000196, дата видачі 24.02.2014, строк дії 19.12.2018
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	номер: 0433, дата видачі: 19.12.2013
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2017 по 31.12.2017
8	Думка аудитора (01 - безумовно позитивна; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - безумовно позитивна
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 5/10/11/2017, дата: 10.11.2017
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 10.11.2017, дата закінчення: 20.03.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	20.03.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	10 000,00

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АУДИТ - СТАНДАРТ"
2	Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	32852960
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04080, м.Київ, вул..Юрківська/Фрунзе, 2-6/32
4	Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	номер: 3345, дата видачі: 26.02.2004
5	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	Реєстраційний номер 196, серія П, номер 000196, дата видачі 24.02.2014, строк дії 19.12.2018
6	Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	номер: 0433, дата видачі: 19.12.2013
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2017 по 31.12.2017
8	Думка аудитора (01 - безумовно позитивна; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - безумовно позитивна
9	Пояснювальний параграф (у разі наявності)	
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 5/10/11/2017, дата: 10.11.2017
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 10.11.2017, дата закінчення: 20.03.2018
12	Дата аудиторського висновку (звіту)	20.03.2018
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	10 000,00
14	Текст аудиторського висновку (звіту)	

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ**

СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС"
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2017 Р.

АДРЕСАТ:

- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
- НАГЛЯДОВІЙ РАДІ, АКЦІОНЕРАМ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ
СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" (код за ЄДРПОУ 35529829, місцезнаходження: м.Київ, вул.Білоруська,3) (надалі - "Компанія"), що складається із балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ").

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно з Міжнародними стандартами аудиту ("МСА").

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі "ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ" нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, є основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту? Що було зроблено в ході аудиту?

ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

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 ставкою 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 (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 Компанії 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 у

зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку.

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується, і його величина вважається рівною нулю.

Всього станом на 31.12.2017 Компанією сформовано:

Резервів зі страхування життя 4 066 тис.грн. У тому числі:

3 779 тис.грн. резервів з довгострокових зобов'язань;

287 тис.грн. резервів належних виплат.

При розрахунку резервів зі страхування життя Компанія дотримувалася вимог законодавства та чинних нормативних актів.

Резерви зі страхування життя є результатом основних зобов'язань Компанії при здійсненні діяльності зі страхування життя. Їх адекватна оцінка є суттєвою для відображення у фінансовій звітності страхових зобов'язань та безпосередньо впливає на платоспроможність Компанії.

В результаті усіх вищенаведених факторів резерви зі страхування життя є ключовим питанням з аудиту Компанії.

Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю компанії щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя;
- оцінку та тестування системи персоніфікованого обліку договорів страхування життя як основи для формування резервів зі страхування життя;
- тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією;
- на дату надання звіту ми не отримали остаточного варіанту звіту актуарія Компанії, але ми ознайомилися з попередніми результатами актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2017р. резервів зі страхування життя та співставили їх з представленими у річній звітності. Актуарій надав попередній звіт щодо розрахунку резервів. Ймовірність того, що у остаточному варіанті звіту будуть суттєві відхилення, є низькою.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

1. ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який 18 березня 2017 року висловив немодифіковану думку та пояснювальний параграф, в якому зверталася увага на політичну та кономічну невизначеність в Україні.

2. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

До іншої інформації належить інформація, що розкривається емітентом, та інформація щодо звітних даних страховика.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію що розкривається емітентом, та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та звітні дані страховика що подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, що розкривається емітентом, та річні звітні дані страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією що розкривається емітентом та річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Річні звітні дані страховика складено управлінським персоналом Товариства відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями у редакції, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 24.11.2016 № 2924.

Інформація, що розкривається емітентом за 2017 рік, підготовлена Товариства відповідно до глави 4 розділу III "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", що затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 3 грудня 2013 року і Товариство планує надати її до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у термін до 30 квітня 2018 року.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему

внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту.

Окрім того, ми:

" ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

" отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

" оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

" доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для

бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

" оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- дата та номер договору на проведення аудиту 10.11.2017 №5/10/11/2017

- дата початку аудиту

- дата закінчення проведення аудиту 10.11.2017 р.

20.03.2018 р.

Місце проведення аудиту 03050, м. Київ, вул. Білоруська,3

Партнер з аудиту

ОП.Шкільняк

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998
№ 73, дійсний до 18.12.2022 року

Директор

ТОВ "АФ "АУДИТ-СТАНДАРТ"

В.М. Титаренко

Сертифікат аудитора Серії А № 006083, виданий рішенням АПУ від 13.04.2006
№ 162/4, дійсний до 13.04.2021 року

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32.
Літ. "А"

Дата складання аудиторського висновку: 20 березня 2018 року

			КОДИ
		Дата	21.02.2018
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: 6

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

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2017 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	139	87	
первісна вартість	1001	291	291	
накопичена амортизація	1002	(152)	(204)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	48	16	
первісна вартість	1011	190	190	
знос	1012	(142)	(174)	
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	21 502	20 634	
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	21 689	20 737
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	64	63
Виробничі запаси	1101	64	63
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	52	28
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	0	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	48	53
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16	17
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	3 560	4 380
Готівка	1166	0	0
Рахунки в банках	1167	3 560	4 380
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	173	155
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	173	155
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	3 913	4 696
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	25 602	25 433

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	-1 371	-2 324
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	21 976	21 023
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	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	3 214	4 066
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	3 214	3 779
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	287
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	3 214	4 066
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	2	3
розрахунками з бюджетом	1620	40	78
у тому числі з податку на прибуток	1621	40	78
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	37	42
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	303	209
Поточні забезпечення	1660	30	12
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	412	344
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	25 602	25 433

Керівник

Арбузіна Вікторія Олександрівна

Головний бухгалтер

Слободяник Валентина Миколаївна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
"БРОКБІЗНЕС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

21.02.2018

35529829

**Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2017 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	2 592	1 444
Премії підписані, валова сума	2011	2 838	1 589
Премії, передані у перестраховування	2012	(246)	(145)
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	(342)	(95)
Валовий:			
прибуток	2090	2 250	1 349
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-582	-385
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-287	23
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-287	23
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	108	200
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	(1 259)	(1 181)
Витрати на збут	2150	(949)	(576)
Інші операційні витрати	2180	(574)	(543)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	568	356
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	0
збиток	2195	(1 293)	(1 113)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	423	450
Інші доходи	2240	16 312	0
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(5)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(16 312)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	0
збиток	2295	(875)	(663)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-78	-41
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(953)	(704)

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	-953	-704

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	51	28
Витрати на оплату праці	2505	391	389
Відрахування на соціальні заходи	2510	92	86
Амортизація	2515	84	85
Інші операційні витрати	2520	2 164	1 712
Разом	2550	2 782	2 300

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

21.02.2018

35529829

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2017 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	42	37
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	3	48
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	2 820	1 547
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	28	1
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 675)	(1 044)
Праці	3105	(361)	(343)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(97)	(94)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(125)	(127)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(41)	(43)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(84)	(84)
Витрачання на оплату авансів	3135	(17)	(16)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(609)	(426)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(7)	(48)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	2	-465
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	16 300	0
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	409	406
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	(16 000)	(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	709	406
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	500	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(500)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(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	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	711	-59
Залишок коштів на початок року	3405	3 560	3 423
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	109	196
Залишок коштів на кінець року	3415	4 380	3 560

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	-953	0	0	-953
Залишок на кінець року	4300	20 000	0	3 001	346	-2 324	0	0	21 023

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 2017 року

1. ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДНІСТЬ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 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 2017 року, а також результати його діяльності, рух грошових коштів та зміни в капіталі за рік, який закінчився 31 грудня 2017 року, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

2. ПЕРЕЛІК ФОРМ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА РІК, ЩО ЗАВЕРШИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 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 31.12.2017 р.

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" суб'єкти, що згідно законодавства складають звітність за МСФЗ, повинні надавати:

- ? 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 КВЕД 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

Акціонери ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС" -99,98 % статутного капіталу; 0,02% - належать фізичним особам - резидентам

Дата затвердження фінансової звітності 20.02.2017 р.

20 квітня 2017 року Рішенням Загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ" Протокол №20/04 від 20.04.2017 р. затверджено нову редакцію Статуту, реєстраційний номер 1 074 027737 52.

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 записих 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 Товариство діє безперечно 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.

В випадку відсутності вищезначеної інформації стосовно фінансових інструментів, Компанія визначає справедливу вартість на основі вартості майбутніх грошових потоків.

Оцінка поточної 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. Основні засоби та нематеріальні активи.

Визнання та оцінка

До основних засобів відносяться матеріальні активи, в яких очікуваний строк експлуатації для використання у наданні послуг, в адміністративних цілях більше одного року, термін корисного використання перевищує 1 рік, та є ймовірність отримання майбутніх економічних вигід, первісна вартість яких більша за 6000 грн.

Основні 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, у якому вони були понесені.

Знос нараховується на одиниці основних засобів з дати їх встановлення та готовності до експлуатації, а для активів, створених за рахунок власних ресурсів - з дати завершення створення активу та його готовності до використання. Знос нараховується на вартість придбання активу за вирахуванням його ліквідаційної вартості. Значні компоненти активу оцінюються окремо, і якщо строк корисного використання будь-якого компонента відрізняється від строків корисного використання решти компонентів активу, знос такого компонента нараховується окремо.

Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуль. Ліквідаційну вартість та строк корисної експлуатації активу Компанія переглядає на кінець кожного фінансового року.

Обліковою одиницею бухгалтерського обліку основних засобів прийнято об'єкт основних засобів.

Знос основних засобів визнається у складі прибутку або збитку.

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

Земля та незавершені капітальні вкладення не амортизуються.

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.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом

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

5.2. 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 перестраховання.

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, перестраховання 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 звітної 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;

зобов'язання за договорами страхування.

Кредиторська заборгованість, пов'язана зі страховою діяльністю та зобов'язання за страховими контрактами будуть розглянуті окремо.

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 перестраховання як фінансові інструменти.

Компанія здійснює перестраховування ризиків за договорами страхування і отримує суми перестрахових відшкодувань у відповідності до умов договорів перестраховування. Передані ризики за договорами перестраховування, 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 кожну звітну дату оцінюється одночасно з розрахунком страхових резервів. Одночасно, на кожну звітну дату Компанія переглядає частки перестраховиків у страхових зобов'язаннях на предмет їх знеціння. Компанія моніторить фінансовий стан перестраховика. Договорами перестраховування передбачено надання перестраховиком проміжної фінансової звітності та інших даних щодо платоспроможності перестраховика.

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

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

5.3. 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.

5.4. 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.

5.5. Операції страхування.

Договори страхування

Всі договори (контракти), укладені Компанією відповідно до отриманої ліцензії на право здійснення страхової діяльності, аналізуються на предмет відповідності критеріям визнання договору страхування (страхового контракту) МСФЗ 4, а саме:

- чи є на початок дії договору невизначеність (або ризик) щодо хоча б одного з трьох моментів:
- ймовірності настання страхового випадку;
- періоду його настання;
- розміру можливої компенсації не можна передбачити.

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. Датою визнання факту прийняття страховиком страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором (контрактом) страхування.

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.

Страхові 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, страхові виплати, які Компанія сплачує в разі настання страхових випадків, 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. Збитки оцінюються шляхом аналізу окремих збитків та створенням резерву належних виплат страхових сум. Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується і його величина вважається рівною нулю. 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 неврегульованими збитками не дисконтуються.

Очікувані відшкодування від перестраховиків визнаються окремо як активи. Відшкодування від перестраховиків оцінюються за методом, подібним до оцінки резерву збитків.

Активи перестрахування

Компанія укладає договори перестрахування 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 перестраховування, подаються окремо від активів, зобов'язань, доходів та витрат, пов'язаних з відповідними страховими договорами, так як договори перестраховування 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 перестраховування 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.

Аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати включають прямі витрати, такі як комісії, сплачені страховим агентам і брокерам, та непрямі витрати, такі як адміністративні витрати, пов'язані з випуском полісів.

Аквізиційні 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 використовуються 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 перестраховування, 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.

5.6. Інші активи

Інші активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням збитків від зменшення корисності у разі їх наявності.

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням страхової діяльності, а саме відсотки за депозитними договорами.

Інший дохід визнається, коли є упевненість, що Компанія отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно визначити. Дохід визнається за вирахуванням витрат на його отримання в тому періоді, в якому проведена операція.

Частки страхових виплат та відшкодувань, компенсовані перестраховиками, зменшують нараховану валову суму страхових виплат та страхових відшкодувань.

5.7. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

Компанія несе витрати на здійснення основної операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із надання послуг зі страхування.

Витрати признаються в звіті про сукупний прибуток, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками за конкретних статтями доходів

Витрати визнаються в звіті про сукупний прибуток негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання активу в звіті про фінансовий стан.

5.8. 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.

5.9. Зобов'язання за виплатами працівникам

Компанія не здійснює інших виплат працівникам, ніж виплати із заробітної плати та виплат, що прирівнюються до заробітної плати, та не має інших обов'язань перед персоналом за виплатами.

5.10. 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, перестрахування і співстрахування (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, співстрахування, перестрахування;

о 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;

о суми повернення частки страхових платежів за договорами перестрахування у разі їх дострокового припинення;

о винагороди і тантьєми за договорами перестрахування, 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 2017 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% і 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 загального доходу від реалізації страхових послуг. 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 2017 року відкладені податкові активи та відкладені податкові зобов'язання прийняті рівними нулю.

5.11. 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.

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 2017 р.	31 грудня 2016 р.
Долар США	28,067223	27,190858
Євро	33,495424	28,422604
Банківські метали, золото	36234,7850	31158,0040

5.12. 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 та доповнень до МСФЗ;
- 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 вітного 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).

6. 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 відрізнитися 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 договорами страхування (страхові резерви)

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.

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.

Страхові резерви Компанії поділяються на резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви) та резерви належних виплат страхових сум.

Резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви)

Розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним чинним на звітну дату 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.

Резерви належних виплат страхових сум

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 Компанії 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, щонають бути виплачені:

- а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку;
- б) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету, за якими (термінами) згідно з умовами договору не вимагається заява на виплату;
- в) у зв'язку з достроковим припиненням дії договору або із змінами умов договору;
- г) у зв'язку з настанням страхового випадку, який стався протягом звітного періоду або попередніх періодів, коли про факт дожиття застрахованої особи не було заявлено на звітну дату.

Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується, і його величина вважається рівною нулю.

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 8.6 Страхові резерви.

Оцінка фінансових інвестицій

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.

Для оцінки справедливої вартості Компанія 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. В зв'язку з продажем Компанією 78% акцій ПАТ "ЗНВКІФ "БРОКБІЗНЕС", що належали Компанії, та у зв'язку з наявністю Угоди про наміри купівлі-продажу залишку акцій ПАТ "ЗНВКІФ

"БРОКБІЗНЕС" протягом 1 кварталу 2018 року, оцінка справедливої вартості інвестицій в ПАТ "ЗНВКІФ "БРОКБІЗНЕС" на дату балансу визначена на основі вартості майбутніх грошових потоків (Примітка 8.2 Фінансові інвестиції та Примітка 14 Події після звітної дати).

Справедлива вартість інших фінансових інвестицій

У складі інвестицій, що обліковуються за справедливою вартістю, обліковується частка в статутному капіталі наступної компанії:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК", резидент України, доля участі становить на 31.12.2017 р. - 26,34%.

Для обліку вказаної інвестиції Компанія керується вимогами щодо інвестицій в асоційовані компанії, в зв'язку з цим компанія обліковує вказані інвестиції відповідно до МСБО 28 у категорії за справедливою вартістю. Згідно з методом участі в капіталі, інвестиція в асоційоване підприємство первісно визнається за собівартістю і згодом її балансова вартість збільшується або зменшується для визнання частки Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування після дати придбання. Частка Компанії в прибутку або збитку об'єкта інвестування визнається в прибутку або збитку Компанії.

Можливість знецінення грошових коштів та їх еквівалентів

Нестабільність економічної ситуації в Україні, продовження девальвації української гривні, призводять до суттєвої невизначеності оцінок щодо можливості відшкодування депозитів, коштів на поточних рахунках та еквівалентів грошових коштів у банківських установах. Тобто, у разі, якщо банки не зможуть повернути Компанії гроші та їх еквіваленти та кошти по депозитах після 31 грудня 2017 року, необхідно буде відобразити в обліку додаткові збитки від знецінення. Тому Компанія свідомо використовує більш короткі терміни депозитних вкладів, навіть за умови втрати можливого додаткового доходу та оцінює справедливую вартість грошових коштів та їх еквівалентів за їх теперішньою вартістю.

Створення поточних забезпечень

Компанія створює наступні забезпечення, які класифікує як поточні та які можна досить точно оцінити:

- Резерв під забезпечення виплат відпусток.

7. НОВІ СТАНДАРТИ ТА ТЛУМАЧЕННЯ

Перехід на нові та переглянуті стандарти.

Опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення з 1 січня 2017 року або після цієї дати Компанія у звітному періоді не застосовувала, застосуватиме їх з початку їх обов'язкового застосування.

? МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти".

Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати. Товариство буде застосовувати новий стандарт з 01 січня 2018 року. МСФЗ (IFRS) 9 не змінює загальні принципи обліку, Компанія не очікує значного впливу внаслідок застосування МСФЗ (IFRS) 9.

? МСФЗ (IFRS) 15 "Дохід від договорів з клієнтами".

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається у сумі, що відбиває відшкодування, право на яке організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг покупцю. Новий стандарт по виручці замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Компанія планує застосування даного

стандарту з 1 січня 2018 року до обліку виручки від надання інших послуг, крім страхових і не очікує значного впливу на фінансову звітність.

? МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда".

13 січня 2016 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт. Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2019 року або після цієї дати. Дестрокове застосування цього стандарту дозволено. Цей стандарт докорінно змінює облік у орендарів. Він зобов'язує відображати активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Згідно МСФЗ (IFRS) 16 орендні зобов'язання розраховуються як дисконтування вартості майбутніх орендних платежів, а активом є право користування орендованою майном (right-of-use asset (ROU)), зникає визначення "операційна оренда". В подальшому активи ROU обліковуються відповідно МСБО 16 "Основні засоби", МСБО 36 "Зменшення корисності активів", а отже в звіті про прибутки і збитки у орендаря будуть відображатися витрати з амортизації, фінансові витрати з оренди, а також можливі збитки від знецінення активу ROU. Згідно МСФЗ 16 будь-яка оренда для орендаря - це операція фінансування. Очікується збільшення активів і пасивів в бухгалтерському балансі. Зміни торкнуться характеру витрат і моделі визнання. Новий стандарт вплине майже на всі фінансові показники: співвідношення власного і позикового капіталу, коефіцієнт поточної ліквідності, оборотність активів, коефіцієнт покриття. МСФЗ 16 Компанія застосує з початку обов'язкового застосування.

? МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування".

18 травня 2017 року Рада МСФЗ (IASB) опублікувала новий стандарт, який присвячений обліку договорів страхування, - МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування". Початок обов'язкового застосування в фінансовій звітності з 01 січня 2021 року або після цієї дати. Дестрокове застосування цього стандарту дозволено. Новий стандарт забезпечить рівні умови страховиків, які звітують за МСФЗ, що надасть можливість користувачам оцінити фінансову стійкість страховиків.

МСФЗ 17 приходить на заміну МСФЗ 4, який введено ще у 2004 році як тимчасовий стандарт. Проблема МСФЗ 4 є в тому, що цей стандарт дає змогу компаніям вести облік договорів страхування з використанням національних стандартів бухгалтерського обліку, внаслідок чого отримано безліч різних підходів щодо обліку договорів страхування. Як результат, інвесторам стало важко порівнювати та зіставляти фінансові показники компаній між собою.

Новий стандарт приймається для того, аби уникнути проблеми "порівняння", що створена МСФЗ 4.

МСФЗ 17 визначає, що всі договори страхування враховуватимуться в узгодженому порядку, а це буде корисним як інвесторам, так і страховим компаніям. Страхові зобов'язання враховуватимуться з використанням поточної (current values), а не первісної вартості (historical cost), як було раніше. Інформація регулярно оновлюватиметься, надаючи більш корисну інформацію для користувачів фінансової звітності.

Цей МСФЗ не розміщено на сайті Міністерства фінансів України. При складанні звітності за 2017 Товариство застосовувало МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Щорічні удосконалення МСФЗ

Дані поправки вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 р.

? "Ініціатива з розкриття. Поправки до МСБО (IAS) 7)".

Зазначеним документом вносяться доповнення (пункти 44А-44Е) до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів" щодо розкриття інформації про зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю. Ці зміни застосовуються для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати, при цьому було традиційно дозволено дестрокове застосування.

Тепер в звіті необхідно вказувати:

- зміни в результаті грошових потоків від фінансової діяльності;
- зміни в результаті отримання або втрати контролю над дочірніми організаціями та іншими бізнесами.

Поправки стосуються тих зобов'язань, грошові потоки за якими класифіковані в звіті про рух грошових коштів як потоки від фінансової діяльності. Вимоги про розкриття застосовуються також і щодо змін у фінансових активах (наприклад, активах, які хеджують зобов'язання, обумовлені фінансовою діяльністю) в разі, якщо мали місце або майбутні грошові потоки за такими фінансовими активами будуть включені до складу грошових потоків від фінансової діяльності.

Мета внесених в МСФЗ (IAS) 7 змін - поліпшити якість інформації, що представляється для інвесторів.

Один із способів виконання вимоги до розкриття інформації полягає в поданні звірки між залишками зобов'язань, обумовлених фінансовою діяльністю, на початок і кінець періоду, що розкриваються в звіті про фінансовий стан, включаючи їх зміни. Хоча цей спосіб і рекомендований стандартом, він може бути замінений іншим, більш відповідним, з позиції, що звітує. Головне, щоб користувачі фінансової звітності могли зв'язати статті, включені в звірку, зі звітом про фінансове становище і звітом про рух грошових коштів.

Важливо показати зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, окремо від змін в інших активах і зобов'язаннях. Ретроспективно вимога не застосовується і за порівняльний період інформація не приводиться. Дані поправки Товариство використало для відповідного розкриття у примітках 8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти.

? МСБО (IAS) 12 "Визнання відстрочених податкових активів по нереалізованих збитках"

Комітет МСФО запропонував поправки до МСФЗ (IAS) 12, які уточнюють визнання відкладених податкових активів щодо нереалізаційних збитків, пов'язаних з борговими інструментами, що оцінюються за справедливою вартістю (п. 29А МСФЗ (IAS) 12).

Стандарт доповнений ілюстрацією того, як в результаті зниження справедливої вартості фінансового інструменту через зростання ринкової процентної ставки виникає від'ємна податкова різниця. Адже при продажу або погашенні такого активу організація отримає вираховання для цілей оподаткування в розмірі номінальної (а не справедливої) вартості активу і тим самим зможе реалізувати відстрочений податковий актив.

Однак слід враховувати обмеження місцевого податкового законодавства, а саме:

- чи можна повністю зарахувати збиток проти оподатковуваного прибутку за такими операціями;
- чи є обмеження по заліку збитків за видами доходів.

При наявності зазначених вище обмежень їх слід мати на увазі при оцінці тимчасової податкової різниці.

Потрібно оцінити, наскільки ймовірним є те, що актив буде реалізований (використаний) за ціною, що перевищує його балансову оцінку. Наприклад, організація планує тримати фінансовий актив до його повного погашення та отримати належні за нього грошові потоки. В цьому випадку тимчасова різниця зараховується. Якщо ж актив планується продати на ринку з урахуванням знецінення і прийняти збиток за первісним придбання неможливо, то від'ємна різниця не визнається.

Нова редакція МСФЗ (IAS) 12 вимагає врахувати ймовірність отримання достатнього оподатковуваного прибутку, що стосується того ж самого податкового органу та тієї ж самої організації, проти яких можна визнавати тимчасові різниці. Це важливий аспект при складанні консолідованої звітності групи.

Зміни обов'язкові до застосування з 2017 року і можуть застосовуватися ретроспективно відповідно до МСФЗ (IAS) 8 "Облікова політика, зміни в облікових оцінках та помилки".

Очікується, щодані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Товариства.

? МСФЗ (IFRS) 2 "Класифікація та оцінка платежів на основі акцій"

Ці поправки були опубліковані 20 червня 2016 р. і вступають в силу починаючи для звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. і пізніше.

Затверджені поправки стосуються трьох аспектів і уточнюють окремі умови та ситуації, що виникають при виплатах, заснованих на пайових інструментах компанії. Всі три поправки були раніше вже обговорені Комітетом з інтерпретацій міжнародної фінансової звітності.

Перша поправка присвячена обліку впливу умов вступу в права по платежах на основі акцій з розрахунком грошовими коштами. Цією поправкою СМСФО уточнює, що для обліку ефекту умов вступу в пайові права при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком грошовими коштами необхідно застосовувати ті ж самі методи, як і при оцінці платежу, заснованого на акціях, з розрахунком пайовими інструментами. Зобов'язання має оцінюватися на підставі найкращої оцінки ймовірності виконання неринкових умов надання опціону на дату набрання права.

Друга поправка стосується питань класифікації операцій по платежах на основі акцій, розрахунок з якими здійснюється за вирахуванням податку, утримуваного у джерела. Дана поправка вносить виключення в вимоги МСФЗ (IFRS) 2 при виконанні нетто-розрахунку, дозволяючи уникнути розбиття винагороди на два компоненти.

Третя поправка уточнює облік змін періоду і умов платежу на основі акцій, при яких операція з виплатою грошовими коштами пере класифікується в операцію з виплатою пайовими інструментами. Оскільки попередня редакція МСФЗ (IFRS) 2 не містила вказівок щодо відображення подібних модифікацій, що призводило до певної різноманітності при підготовці фінансової звітності, то СМСФО вказало, що, починаючи з дати модифікації угоди про виплату, заснованої на акціях з розрахунком грошовими коштами, проводиться облік як виплати з розрахунком пайовими інструментами.

Є деякі особливості першого застосування опублікованих поправок: компанії вільняються від підготовки порівнянної інформації, але можливо і ретроспективне застосування, якщо воно вибирається для всіх трьох поправок відразу. Очікується, що дані поправки не зроблять впливу на фінансову звітність Компанії.

? IFRS 10 та IAS 28 Продаж чи розподіл активів між інвестором та його асоційованими підприємствами чи підприємствами спільної діяльності.

Дані поправки не мають впливу на фінансову звітність Компанії за 2017 рік.

8. РОЗКРИТТЯ ПОКАЗНИКІВ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ІНШІ ПОЯСНЕННЯ

8.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

	тис.грн.	
	2017 рік	2016 рік
Кошти на поточних рахунках та кошти в касі	868	504
Короткострокові депозити	2800	2450
Еквіваленти грошових коштів	712	606
Всього грошових коштів та їх еквівалентів до нарахування резерву під знецінення	3560	4380
Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4380	3560

8.1.1. Короткострокові депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.17 р.	За рік, що закінчився 31.12.16 р.
UAH	2800	2450
USD	-	-
EUR	-	-
XAU	19,66/712	19,43/606
Всього	3512	3056

8.1.2. Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.17 р.	За рік, що закінчився 31.12.16 р.
UAH	815	459
USD	0	0
EUR	1,6/53	1,6/45
XAU	0	0
Всього	868	504

8.1.3. Грошові кошти в дорозі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.17 р.	За рік, що закінчився 31.12.16 р.
UAH	0	0
USD	0	0
EUR	0	0
XAU	0	0
Всього	0	0

8.1.4. Грошові кошти в касі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.17 р.	За рік, що закінчився 31.12.16 р.
UAH	0	0
USD	0	0
EUR	0	0
Всього	0	0

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговим агентством "Кредит-Рейтинг".

тис.грн.

	За рік, що закінчився 31.12.17 р.	За рік, що закінчився 31.12.16 р.
Не прострочені і не знецінені	3512	3056
- рейтинг uaA- та вище	3082	2456
- рейтинг uaBBB	430	600
- рейтинг uaBB	0	0
не мають рейтинг за нац.шкалою	0	0
Всього депозитів в банках	3512	3056

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.

Протягом 2017 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 10%-18 % річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за

депозитами в золоті складала 1%.

Компанія складає звіт про рух грошових коштів за прямим методом відповідно з вимогами МСБО 1 та МСБО 7.

Основним джерелом надходжень коштів від операційної діяльності є надходження страхових платежів від страхувальників за договорами страхування. Основним напрямом відтоку грошових коштів в операційній діяльності є: виплата комісійної винагороди агентам, страхові виплати, оплата послуг перестраховування, виплата викупних сум.

Основним джерелом надходжень коштів від інвестиційної діяльності є надходження від інвестування коштів страхових резервів. Компанія отримує відсотки за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Протягом 2017 року Компанія отримала значні надходження від реалізації фінансових інвестицій, що також відображено в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основним напрямом витрачання коштів в інвестиційній діяльності було витрачання на придбання фінансових інвестицій. Операції з купівлі-продажу фінансових інвестицій не є постійною складовою в інвестиційній діяльності Компанії.

Надходжень та витрачання від фінансової діяльності становлять операції по отриманню та поверненню зворотної фінансової допомоги.

8.2. Фінансові інвестиції

Протягом 2017 року Компанія придбала частку 26,34 % в статутному капіталі ТОВ "Фінансова компанія "БЛК", що є інвестицією в асоційоване підприємство і оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Операції з придбання часток відносяться до значних правочинів та потребують виконання норми Статуту: "До виключної компетенції Наглядової ради належить: - погодження укладання договорів (угод), які передбачають придбання Товариством майна, товарів, робіт, послуг (окрім страхових), на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, але не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства." На проведення кожної з вищезначених операції отримано рішення Наглядової ради Товариства про надання згоди на вчинення значного правочину, які оформлено відповідними Протоколами засідання Наглядової ради.

	тис. грн.
Емітент	Вид ЦП
	Справедлива вартість
	На 31.12.2017 На 31.12.2016

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК"	
частка у статутному капіталі	15998 0
Зміна справедливої вартості за 2016	0
Зміна справедливої вартості за 2017	-2

Протягом 2017 року Компанія здійснила продаж акцій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС" на суму 16300 тис. грн. Операції з продажу акцій відносяться до значних правочинів та потребують виконання норми Статуту: "До виключної компетенції Наглядової ради належить: - погодження укладання договорів (угод), які передбачають придбання Товариством майна, товарів, робіт, послуг (окрім страхових), на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, але не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства." На проведення кожної з вищезначених операції отримано рішення Наглядової ради Товариства про надання згоди на вчинення значного правочину, які оформлено відповідними Протоколами засідання Наглядової ради. Акції ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС" не перебувають в біржовому реєстрі та в обігу на фондовій біржі, не проходили процедуру лістингу на фондовій біржі. В зв'язку з здійсненням операцій з продажу акцій поза фондовою біржею, оцінку справедливої вартості фінансового активу при здійсненні продажу Товариство проводило

на основі вартості майбутніх грошових потоків.

Емітент Вид ЦП Справедлива вартість
На 31.12.2017 На 31.12.2016

ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС" акції 4636 21502
Зміна справедливої вартості за 2016 0 -357
Продаж акцій за 2017 16300
Зміна справедливої вартості за 2017 -566

Станом на 31.12.2017 року Компанія має Угоду про наміри купівлі-продажу зазначеного фінансового активу. В зв'язку з наявністю Угоди оцінка справедливої вартості фінансового активу проводилась на основі вартості майбутніх грошових потоків. (Примітка 14 Події після звітної дати).

Управлінський персонал Компанії має наміри щодо продажу вказаних цінних паперів, і згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, дані інвестиції обліковуються саме в портфелі для продажу.

8.3. Основні засоби та нематеріальні активи

Основні засоби

2017р.

тис.грн.

Групи основних засобів Залишок на 31.12.2016 На-дійш-ло за 2017 рік Переоцінка
(дооцінка +, уцінка -) Вибуло за 2017 рік Нараховано амортизації за 2017 рік
Втрати від зменшення корисності Інші зміни за 2017 рік Залишок на
31.12.2017

первісна (переоцінена) вартість Знос первісної (переоціненої) вартості
знос первісна (переоцінена) вартість знос первісної (переоціненої) вартості
первісна (переоцінена) вартість знос

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	-	29	29	29	29	-	-	-	-	-	-	-	-
Транспортні засоби	159	143	159	111	-	-	-	-	-	32	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	-	2	2	2	2	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	190	142	-	-	-	-	-	-	-	-	-	190	174

Основні засоби

2016р.

тис.грн.

Групи основних засобів Залишок на 31.12.2015 На-дійш-ло за 2016 рік Переоцінка
(дооцінка +, уцінка -) Вибуло за 2016 рік Нараховано амортизації за 2016 рік
Втрати від зменшення корисності Інші зміни за 2016 рік Залишок на
31.12.2016

первісна (переоцінена) вартість Знос первісної (переоціненої) вартості
зносу первісна (переоцінена) вартість знос первісної (переоціненої) вартості зносу
первісна (переоцінена) вартість знос

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Машини та обладнання	-	29	29	29	27	-	-	-	-	-	2	-	-
Транспортні засоби	159	80	-	-	-	-	-	-	-	31	-	-	-
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	-	-	-	2	2	-	2	-	-	-	-	-	-
Інші основні засоби	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом	190	109	-	-	-	-	-	33	-	-	-	190	142

Нематеріальні активи
2017р.
тис.грн.

Групи нематеріальних активів Залишок на 31.12.2016 Надійшло за 2017 рік
Переоцінка (дооцінка +, уцінка -) Вибуло за 2017 рік Нараховано амортизації за 2017
рік Втрати від зменшення корисності Інші зміни за 2017 рік Залишок на 31.12.2017
первісна (переоцінена) вартість Знос первісної (переоціненої) вартості зносу
первісна (переоцінена) вартість знос

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	-	291	204	291	152	-	-	-	-	-	52	-	-
Разом	291	152	-	-	-	-	-	52	-	-	-	291	204

Нематеріальні активи
2016р.
тис. грн.

Групи нематеріальних активів	Залишок на 31.12.2015		Надійшло за 2016 рік		Залишок на 31.12.2016	
	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)	Вибуло за 2016 рік	Нараховано	амортизації за 2016	Залишок на 31.12.2016	Знос
рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2016 рік	Залишок на 31.12.2016	Залишок на 31.12.2016	Залишок на 31.12.2016	Знос
	первісна (переоцінена) вартість	Знос	первісної (переоціненої) вартості	первісної (переоціненої) вартості	первісної (переоціненої) вартості	первісна
	первісна (переоцінена) вартість	знос	первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна	знос
1	3	4	5	6	7	8
9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	-	-	-	-	-	-
Авторське право та суміжні з ними права	-	-	-	-	-	-
Інші нематеріальні активи	293	102	-	-	-	2
Разом	293	102	-	-	-	2

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 станом на 31.12.2017 р. складає :

- основних засобів - 31 тис. грн.
- нематеріальних активів - 0 тис. грн.

8.4. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2017 року та на 31 грудня 2016 року включає:

тис.грн.

	На 31.12.2017 р.	На 31.12.2016 р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	28	52
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	0	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	0	0
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	53	48
Інша поточна дебіторська заборгованість	17	16

8.5. Власний капітал

8.5.1. Зареєстрований капітал

На 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 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 2017 року	31 грудня 2016 року
	Частка володіння,%	Кількість акцій, тис. шт.
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "БРОКБІЗНЕС"	99,98	199 960
	199 960	99,98

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

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Протягом 2017 року дивіденди не нараховувалися і не сплачувалися.

8.5.2. 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 за курсом НБУ на дату реєстрації компанії. 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. 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 2017 року та 31 грудня 2016 року Компанія виконує регуляторні вимоги щодо капіталу страховика, що здійснює страхування життя.

Гарантійний фонд

	На 31 грудня 2017 року	На 31 грудня 2016 року
Додатково оплачений капітал (емісійний дохід)	3001	3001
Резервний капітал	346	346
Нерозподілений прибуток	-	-
Всього	3347	3347

Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15% 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% суми чистого прибутку товариства за рік. В 2017 році в зв'язку з відсутністю прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності 2016 року за рішенням зборів акціонерів відрахування до резервного капіталу не проводились. Загальна сума резервного капіталу на 31.12.2017 р. становить 346 тис. грн.

8.6. Страхові резерви

Страхові резерви на 31 грудня 2017 року представлено наступним чином:

Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	3779 (155)	3624
Резерв належних виплат у тому числі:	287 -	287
Резерв заявлених але не врегульованих збитків	287 -	287
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	- -	-
Усього страхових резервів	4066 (155)	3911

Страхові резерви на 31 грудня 2016 року представлено наступним чином:

Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	3214 (173)	3041
Резерв належних виплат у тому числі:	-	-
Резерв заявлених але не врегульованих збитків	-	-
Резерв збитків, що виникли, але не заявлені	-	-
Усього страхових резервів	3214 (173)	3041

Тест на адекватність зобов'язань

Згідно "Методичних рекомендацій щодо застосування міжнародних стандартів фінансової звітності для страхових компаній в Україні" та Міжнародного стандарту фінансової звітності 4 (IFRS 4) Компанія проводить оцінку адекватності визнаних ним страхових зобов'язань - резервів зі страхування життя.

Методичний підхід відносно тестування адекватності резервів довгострокових зобов'язань, що створюються Компанією по договорах страхування життя, полягає в оцінюванні справедливої вартості зобов'язань Компанії по цих договорах страхування і порівнянні отриманої оцінки з величиною сформованих на звітну дату резервів довгострокових зобов'язань після зменшення їх на суму відкладених аквізиційних витрат за вирахуванням витрат, що були враховані при модифікації резерву нетто-премій. Резерв заявлених та неврегульованих збитків не підлягає переоцінці, оскільки суми зарезервовані до виплати являються остаточними, та очікується погашення усіх вимог протягом року.

Результат тесту адекватності сформованих резервів довгострокових зобов'язань, виконаний актуарієм Кучук-Яценко С.В. (свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, ресстраційний номер 01-020 від 11.08.2016 року) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття зобов'язань за договорами, що діють на 31.12.2017 року.

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

	На 31.12.2017 р.	На 31.12.2016 р.	тис.грн.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3	2	
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом в т.ч. з податку на прибуток	78	40	
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	42	37	
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	209	303	
Поточні забезпечення	12	30	
Інша поточна кредиторська заборгованість	344	412	

Поточні забезпечення станом на 31.12.2017 р. та на 31.12.2016 р. включають в себе: тис. грн.

	На 31.12.2017 р.	На 31.12.2016 р.
Забезпечення виплат відпусток	12	30
Забезпечення інших виплат і платежів	0	0
Всього	12	30

8.8. Валова сума доходів від операційної діяльності

Валова сума отриманих доходів протягом 2017 та 2016 рр. представлена таким чином: тис.грн.

	За 2017 р.	За 2016 р.
Дохід від реалізації послуг зі страхування (зароблені страхові платежі)	2592	1444
Інші операційні доходи	108	200
Всього	2700	1644

8.9. Чисті страхові виплати та відшкодування

За 2017 та 2016 рр. склали:

тис.грн.

	За 2017 р.	За 2016 р.
Чисті виплати страхових відшкодувань	342	95

8.10. Доходи (витрати) від зміни страхових резервів

тис.грн.

	2017 р.	2016 р.
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	-582	-385
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-287	23

8.11. Чиста сума страхових премій

Чисті суми страхових премій за рік, що закінчився 31 грудня 2017 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	8	314	26	2490	2838
Страхові премії, передані у перестраховання	-	(25)	(1)	(220)	(246)
Чиста сума страхових премій	8	289	25	2270	2592

Чисті суми страхових премій за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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	302	50	1231	1589
Страхові премії, передані у перестраховання	-	(27)	(4)	(114)	(145)
Чиста сума страхових премій	6	275	46	1117	1444

8.12. Чисті понесені збитки за страховими виплатами

	2017 рік	2016 рік
Викупні суми при розірванні договорів страхування життя	14	1
Збитки по дожиттю	211	-
Збитки за іншими договорами страхування	240	124
Всього страхових виплат	465	125

Частка виплат по ризиковим складовим, компенсовані перестраховиками (123) (30)

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 342 95

8.13. Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати

Адміністративні витрати, витрати на збут та інші операційні витрати протягом 2017 та 2016 рр. включали:

тис.грн.

Витрати	За 2017 р.	За 2016 р.		
Адміністративні витрати:	1259	1181		
Матеріальні затрати	51	28		
Витрати на оплату праці	391	389		
Відрахування на соціальні заходи	92	86		
Амортизація	84	83		
Витрати з оренди	1	1		
Послуги зв'язку	1	1		
Послуги банків	21	19		
Консультаційні та юридичні послуги		445	394	
Витрати на відрядження та представницькі		3	3	
Обслуговування програмного забезпечення		13	18	
Податки	5	0		
Професійні послуги	103	55		
Інші адміністративні витрати		48	104	
Витрати на збут:	949	576		
Витрати на утримання персоналу	-	-		
Амортизація основних засобів	-	-		
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (агентська, брокерська, комісійна винагорода)	898	558		
Витрати на маркетинг та рекламу	-	-		
Інші витрати на збут послуг	51	18		
Інші операційні витрати:	574	543		
витрати від зміни вартості фінансових активів, що переоцінюються за справедливою вартістю, через прибуток або збиток	568	356		
Інші операційні витрати	6	187		
Всього адміністративних витрат, витрат на збут та інших операційних витрат :			2782	2300

8.14. Фінансові доходи і витрати, інші доходи та витрати

тис.грн.

Найменування статті	2017 рік	2016 рік		
Дохід від участі в капіталі	-	-		
Процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	423	450		
Дохід від реалізації фінансових інвестицій	16300	-		
Інші доходи від звичайної діяльності	12	-		
Усього фінансових та інших доходів	16735	450		
Інші фінансові витрати	5	-		
Витрати на придбання фінансових інвестицій	16300	-		
Інші витрати від звичайної діяльності	12	-		
Усього фінансових витрат та інших витрат	16317	-		

8.15. Витрати з податку на прибуток

	2017 рік	2016 рік		
Витрати з поточного податку на прибуток	78	41		
Витрати (вигода) з відстроченого податку на прибуток	-	-		
Всього витрати з податку на прибуток	78	41		

8.16. Відстрочені податкові активи та зобов'язання

Визнані активи та пасиви по відстроченому оподаткуванню

На 31.12.2017 р.Компанія оцінює відстрочені податкові активи та відстрочені податкові

зобов'язання рівними нулю.

8.17. Розкриття інформації про суми курсових різниць

2017 р.	2016 р.	
Суми курсових різниць, визнаних у прибутку та збитку нетто	109	196
в тому числі		
Дохід від операційної курсової різниці		
541		
1005		
Втрати від курсової різниці	432	809
Суми чистих курсових різниць, визнаних в іншому сукупному прибутку та накопичені у статтях власного капіталу	-	-

9. ОПЕРАЦІЇ З ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 "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).

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" (код за ЄДРПОУ 20344871, місцезнаходження: 04050, місто Київ, вул. Білоруська, буд. 3), яке володіє володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ".

ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ", володіє 50,00 % акцій у статутному капіталі Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС".

Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ" володіє 26,34 % частки статутному капіталі ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК".

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)

Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується

	%	Назва суб'єкта господарювання
1	2	3
Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС" "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ"	99,98 %	Страхова компанія
ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ" 50,00 %		Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС"
Хомутич Віталій Юрійович	98,2024 %	ПАТ "ЗНКІФ "КАСКАД-ІНВЕСТ"
Страхова компанія "БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ" "БЛК"	26,34 %	ТОВ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "БЛК"

Членами Правління затвердженні наступні особи:

Голова Правління - Арбузіна В. О.;

Член Правління - Ковальська Л.В.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на кінець 31 грудня 2017 року

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії	під	спільним	контролем
	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал				
1	2	3	4	5	6	
1	Необоротні активи	-	-	-	-	
2	Запаси	-	-	-	-	
3	Дебіторська заборгованість	8	-	-	-	
4	Фінансові інвестиції	-	4636	15998	-	
5	Зобов'язання	-	-	-	-	

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 р.

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Компанії	під	спільним	контролем
	Асоційовані особи	Провідний управлінський персонал				
1	2	3	4	5	6	
1	Доходи від продажу	-	-	-	-	
2	Комісійні доходи	-	-	-	-	
3	Інші операційні доходи		12	-	-	
4	Адміністративні та інші операційні витрати					
16		566	2	176		

10. ПОТЕНЦІЙНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

а) податкова система

В даний час в Україні діє ряд законів і нормативних актів щодо різних податків і зборів, які утримуються як державними, так і місцевими органами влади. Закони, які регулюють нарахування і виплату податків і зборів, часто змінюються, їх положення не завжди до кінця відпрацьовані. Також немає достатньої кількості судових прецедентів за рішенням таких проблем. Часто існують різні точки зору щодо тлумачення правових норм різними органами, що породжує загальну невизначеність і створює приводи для конфліктних ситуацій. Перераховані чинники визначають наявність в Україні податкових ризиків значно більших, ніж ті, які існують в країнах з розвиненішою податковою системою.

Компанія періодично переглядає ризик виникнення додаткових зобов'язань по податках і відображає їх в своїй звітності за методом нарахування.

б) розгляд справ у суді

Станом на кінець звітного періоду страхова компанія не має справ на розгляді в судах.

в) Щодо потенційних зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2017 року не існує інших непередбачених зобов'язань, що пов'язані з необхідністю формування резервів під такі зобов'язання.

11. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками є фундаментальним для страхової діяльності і суттєвим елементом операцій страхової компанії. Процес управління ризиками в Компанії інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер.

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

Основні ризики компанії - це ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.

Управління капіталом

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в сфері страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і здатності продовжити здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності. Керівництво вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаною в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом розподілу частки прибутку між учасниками, повернення капіталу учасникам.

На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

Компанія дотримується всіх регулятивних вимог до капіталу у звітному періоді.

У звітному періоді Компанією на будь-яку дату дотримано:

- норматив достатності активів - сума прийнятних активів збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та перестрахування перевищувала/перевищує сумарну величину довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень. Станом на 31.12.2017 року норматив достатності перевищує довгострокові та поточні зобов'язання на 23 тис. грн.;
- норматив диверсифікованості активів - сума прийнятних активів, які відповідають критеріям та вимогам до диверсифікованості активів з урахуванням норм Положення "Про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікації та якості активів страховика" (Розпорядження НКРРФПУ №396 від 23.02.2016 р.). Норматив диверсифікованості активів у звітному періоді не менший, ніж величина страхових резервів, що розраховується за справедливою вартістю у відповідності з вимогами МСФЗ. Станом на 31.12.2017 року сума прийнятних активів перевищує величину страхових резервів на суму 469 тис. грн.

Дотримано вимоги п.56 Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів), затверджених постановою КМУ від 07.12.2016 р. № 913, згідно з якими вартість чистих активів страховика після закінчення другого та кожного наступного фінансового року з дати внесення інформації про страховика до Державного реєстру фінансових установ має бути не меншою зареєстрованого розміру статутного капіталу Страховика.

Станом на 31.12.2017 року розрахункова вартість чистих активів 21023 тис. грн. більше зареєстрованого статутного капіталу 20 000 тис. грн.

Товариством дотримано норми ст. 30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР "Про страхування":

- а) сплачений статутний капітал;
- б) сформовано страхові резерви, яких достатньо для майбутніх виплат;
- в) перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним;
- г) на момент реєстрації мінімальний розмір статутного капіталу складає не менше 1,5 млн. євро.

Відповідно до обсягів страхової діяльності Товариство підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Станом на звітну дату фактичний запас платоспроможності складає 20936 тис. грн., нормативний - 188,95 тис. грн. Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним - 20727,05 тис. грн.

Ризики операційної діяльності

Основним ризиком для Компанії за договорами страхування є те, що суми і строки фактичних збитків і виплат можуть відрізнятись 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 андеррайтингу. Компанією розроблені спеціальні процедури, інструкції, посібники і форми для забезпечення цього процесу. Також встановлюються ліміти на андеррайтинг.

З метою зменшення ризику, пов'язаного з рівнем смертності та захворюваності, Компанія укладає договори перестраховування 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 андеррайтингу.

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.

Виконавчий орган Компанії 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.

Крім основних ризиків Компанією в процесі діяльності контролюються наступні класи ризиків: Андерайтингові ризики - ризики, пов'язані із укладанням договорів страхування;

Ризик недостатності резервів (збитків) - ризик неадекватності страхових резервів збитків майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення нетто-премій) - ризик неадекватності страхових тарифів майбутнім зобов'язанням;

Ризик недостатності премій (перевищення витрат) - відповідність фактичних витрат закладеним у бюджет.

Ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

Ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

Валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

Ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість.

Ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

Ризики дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Ризик дефолту Страхувальника/Перестраховальника - ризик неспроможності Страхувальника/Перестраховальника виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту Перестраховика - ризик неспроможності Перестраховика виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією;

Ризик дефолту банку - ризик неспроможності банків виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

Операційні ризики - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Ризик персоналу - ризик фінансових втрат Компанії, що виникає через помилки та несанкціоновані дії персоналу;

Інформаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає в результаті недоліків надійності технологій;

Організаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, недосконалість бізнес процесів;

Правовий ризик - ризик втрат в результаті недотримання закону, ризик судових розглядів.

Ризики учасника фінансової групи - ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик;

Ризик ліквідності - ризик неспроможності страховика реалізувати активи для погашення зобов'язань точно на момент настання строку погашення.

Репутаційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недовіру ринку до якості послуг Компанії.

Системний ризик - ризик неплатоспроможності одного або більше значних страховиків на ринку, що може призвести до маркетингового ризику або ризику репутації для інших страховиків (МТСБУ).

12. СУДЖЕННЯ ЩОДО ПЕРЕРАХУВАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ СКЛАДЕНОЇ НА 31.12.2017 РОКУ У ВІДПОВІДНОСТІ МСБО 29 "ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ В УМОВАХ ГІПЕРІНФЛЯЦІЇ"

З метою прийняття відповідного рішення, органом управління Компанії проаналізовано критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

?) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Кумулятивний приріст інфляції розраховується як добуток індексів інфляції за період, що складається з трьох останніх років, включаючи звітний. Відповідно офіційним даним Державної служби статистики України, показники інфляції за: 2015 рік - 143,3%, за 2016 рік - 112,4%, за 2017 рік - 113,7%. Оскільки кумулятивний показник інфляції склав 183,13%, її приріст становить 83,13% і не дотягує до 100%.

Оскільки найбільш чітко визначений критерій для застосування до фінансової звітності норм МСБО 29 не виконується, і зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження управлінського персоналу кожної компанії, орган управління Компанії прийшов до висновку не застосовувати інфляційні коригування до фінансової звітності за 2017 рік.

13. ОЦІНКА ЗДАТНОСТІ КОМПАНІЇ ЗДІЙСНЮВАТИ ДІЯЛЬНІСТЬ НА БЕЗПЕРЕРВНІЙ ОСНОВІ

Фінансову звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" складено з використанням припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку як того вимагає МСБО 1 "Подання фінансових звітів".

Компанії зі страхування життя мають довготривалий виробничий цикл (від 5 років та довше), тому 12 місяців не достатньо, щоб така компанія настільки скоротила діяльність або втратила активів, щоби не мати можливості продовжувати свою діяльність протягом 12 місяців, як того вимагає МСБО 1.

Управлінським персоналом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" проведено розширений аналіз

основних показників, що визначають фінансово-господарський стан. За результатами проведеного аналізу та із врахуванням доступу до фінансових ресурсів, управлінський персонал дійшов висновку про здатність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ "БРОКБІЗНЕС" продовжувати діяльність на безперервній основі. При цьому, зміни у законодавчо-нормативних актах, прийняття яких не можна прогнозувати на дату складання фінансової звітності, можуть теоретично вплинути на невизначеність у цьому питанні, що на дату звітності передбачити неможливо.

14. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Після звітної дати та до моменту затвердження фінансової звітності Компанія враховує наявність Угоди про наміри купівлі-продажу акцій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС" в 1 кварталі 2018 року за фіксованою ціною продажу, визначеному в Угоді про наміри. Ціна продажу акцій Угоди про наміри відповідає ціні продажу акцій за операціями, проведеними протягом 2017 року. Враховуючи наявність Угоди про наміри купівлі-продажу акцій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС", Компанія визначає справедливу вартість фінансових інвестицій ПАТ "ЗНВ КІФ "БРОКБІЗНЕС" на основі вартості майбутніх грошових потоків.

Голова Правління

В.О Арбузіна

Головний бухгалтер

В.М.Слободяник