

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АРНІКА"

м.Київ, вул.Новозабарська 2/6.

Поточний рахунок 26000003315138 в ПАТ „Ідея Банк” м.Львова, МФО 336310.

Свідоцтво № 1099 про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги згідно з Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98. Продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 № 313/3 до 30.07.2020 року

Код ЄДРПОУ 23502885

№ Реєстраційний № 18-03-17-1 від 18.03.2017

**Звіт незалежного аудитора щодо окремої фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА
КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС”**

за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року

Акціонерам Товариства

Наглядовій раді

Управлінському персоналу

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Арніка» (надалі – незалежний аудитор), провело аудиторську перевірку окремої фінансової звітності, що додається, Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» (надалі – Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2016 рік, а також Приміток, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію за 2016 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього

контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Безумовно-позитивна думка

На нашу думку, фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС” станом на 31.12.2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що завершився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

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

Директор - аудитор
ТОВ «АФ «Арніка»

Шкільняк О.П.

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

Дата надання висновку 18 березня 2017

Адреса ТОВ «АФ «Арніка»:

02156 м. Київ, вул. Братиславська, 16



ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту аудитора із розкриття інформації щодо фінансової звітності Приватне акціонерне товариства «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» за рік, що закінчився 31.12.2016 року підготовлено відповідно до вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та регулювання ринку фінансових послуг» та МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і відповідна порівняльна інформація» і МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо інших документів, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування суб'єкта перевірки повне	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «СКАЙД-ДОНБАС», Закритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ», яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	
Найменування суб'єкта перевірки скорочене	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»	
Код ЄДРПОУ	20344871	
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 726053	
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація	
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Нову редакцію статуту Товариства було затверджено 22.04.2016 р. Зареєстровано в державному реєстрі за № 1 074 00 2125 28	
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3	
Місцезнаходження фактичне	04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3	
Телефони, електронна адреса	044 277 21 61, info@bbs.com.ua	
Адреса сторінки в мережі Інтернет	http://www.bbs.ua	
Поточний рахунок у гривнях	рах. 265033011590	
МФО	300465	
Назва банку	ПрАТ "Державний ощадний банк України" у м. Києві	
Основний вид діяльності КВЕД -2010	66.12 інші види страхування	
Наявність відокремлених підрозділів	7 філій. 41 відділень	
Статутний капітал, тис.грн.	51 400	
Кількість акціонерів	7	
Кількість працюючих	150	
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	30.04.2016 сайт НКЦПФР http://www.smida.ua	
Дата затвердження фінансової звітності Товариства за 2016 рік	24 лютого 2017	
Орган, що затвердив звітність	Правління	
Дата проведення зборів акціонерів	22.04.2016 р.	
Особа, відповідальна за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді	Голова правління	Арбузіна В.О.
	Головний бухгалтер	Гутник Л.В.
Дата та термін сплати дивідендів	Згідно статуту	
Товариство є учасником наступних професійних	ЯСПУ, Аграрний фонд, МТСБУ, Є учасниками	

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту аудитора із розкриття інформації щодо фінансової звітності Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» за рік, що закінчився 31.12.2016 року підготовлено відповідно до вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та регулювання ринку фінансових послуг» та МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора», МСА 710 «Порівняльна інформація – відповідні показники і відповідна порівняльна інформація» і МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо інших документів, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

Найменування суб'єкта перевірки повне	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «СКАЙД-ДОНБАС», Закритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ», яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	
Найменування суб'єкта перевірки скорочене	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»	
Код ЄДРПОУ	20344871	
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 726053	
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація	
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Нову редакцію статуту Товариства було затверджено 22.04.2016 р. Зареєстровано в державному реєстрі за № 1 074 00 2125 28	
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3	
Місцезнаходження фактичне	04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3	
Телефони, електронна адреса	044 277 21 61, info@bbs.com.ua	
Адреса сторінки в мережі Інтернет	http://www.bbs.ua	
Поточний рахунок у гривнях	рах. 265033011590	
МФО	300465	
Назва банку	ПрАТ "Державний ощадний банк України" у м. Києві	
Основний вид діяльності КВЕД -2010	66.12 інші види страхування	
Наявність відокремлених підрозділів	7 філій. 39 відділень	
Статутний капітал, тис.грн.	51 400	
Кількість акціонерів	7	
Кількість працюючих	150	
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	30.04.2016 сайт НКЦПФР http://www.smida.ua	
Дата затвердження фінансової звітності Товариства за 2016 рік	24 лютого 2017	
Орган, що затвердив звітність	Правління	
Дата проведення зборів акціонерів	22.04.2016 р.	
Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді	Голова правління	Арбузіна В.О.
	Головний бухгалтер	Гутник Л.В.
Дата та термін сплати дивідендів	Згідно статуту	
Товариство є учасником наступних професійних	ЯСПУ, Аграрний фонд, МТСБУ, Є учасниками	

громадських об'єднань	інформаційного обміну Українська федерація убезпечення
Рейтинг страховика	30.11.2016р. рішенням рейтингового комітету РА «Експерт-Рейтинг» оновлено рейтинг фінансової стійкості страховика ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС» на рівні uaAA- за національною шкалою за результатами діяльності Компанії за дев'ять місяців 2016 року.

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА ДОГОВІР АУДИТУ

Назва аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „Арніка”
Дата державної реєстрації	13 липня 1995 р.
Місце проведення державної реєстрації	Оболонська у місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	04074 м.Київ, вул.Новозабарська 2/6
Фактичне місцезнаходження	02183 м.Київ, вул. Братиславська,16
Код за ЄДРПОУ	23502885
Телефон (факс)	Тел.231-26-83, факс 532-19-43
Електронна адреса	afarnika@i.ua shkilnyakop@ukr.net
Сайт	www.arnika-audit.kiev.ua
Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	№ 1099 видано на підставі Рішення Аудиторської палати України від 21.01.2001 р № 98. Термін дії свідоцтва продовжено до 30 липня 2020 р. Рішення Аудиторської палати України від 30 липня 2015р. № 313/3
Кількість сертифікованих аудиторів	5 осіб (у тому числі 1 особа за сумісництвом)
Особа відповідальна за проведення аудиторської перевірки	Шкільняк Олена Павлівна
Стаж роботи аудитором	18 років
Номер і дата видачі сертифіката особи, відповідальній за проведення аудиторської перевірки	Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;
Свідоцтво про включення ТОВ «АФ «Арніка» до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року № 2193. Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.11.2015 № 2718 термін дії продовжено до 30 липня 2020р.
Проходження зовнішньої перевірки системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	14 листопада 2012 року
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Видане Рішенням АПУ від 29.11.2012 № 261/4.1. за № 0298. Термін дії 5 років
Договір страхування професійної відповідальності аудиторів (аудиторських фірм)	№ 002-401329/023 ДВ від 14.11.2016 з лімітом відповідальності 500 000,00 грн
Підстава для проведення аудиту	Договір № 01/11/16-звн від 01.11.2016 р. Метою перевірки аудиторами фінансової звітності за 2016 рік є висловлення незалежної думки щодо її відповідності МСФЗ, законодавчо-нормативним актам України.

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» зареєстровано як фінансову за реєстраційним номером 11101201 згідно Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 № 1224. Серія і номер свідоцтва СТ № 342 від 21.08.2004.

Страхові та перестраховальні операції за період, що перевірявся, здійснювалися Товариством на підставі наступних безстрокових ліцензій:

Види страхування	Серія, номер	Дата видачі
страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ №547191	24.11.2010
страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №547184	24.11.2010
страхування повітряного транспорту	АВ №547205	24.11.2010
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ №547186	24.11.2010
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №547182	24.11.2010
страхування від нещасних випадків	АВ №547202	24.11.2010
страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АВ №547204	24.11.2010
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №547180	24.11.2010
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ №547185	24.11.2010
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ №547197	24.11.2010
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №547183	24.11.2010
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ №547194	24.11.2010
страхування фінансових ризиків	АВ №547212	24.11.2010
страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АВ №547196	24.11.2010
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №547199	24.11.2010

страхування медичних витрат	АВ №547198	24.11.2010
страхування залізничного транспорту	АВ №547188	24.11.2010
страхування сільськогосподарської продукції	АД №039931	05.10.2012
страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АЕ №198617	12.04.2013
страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків	АЕ №293874	27.06.2014
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ №547201	24.11.2010
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ №547207	24.11.2010
страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ №547214	24.11.2010
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ №547203	24.11.2010
страхування спортсменів вищих категорій	АВ №547210	24.11.2010
страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	АВ №547209	24.11.2010
страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ №547190	24.11.2010
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АВ №547213	24.11.2010
страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ №569292	21.01.2011
обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю	АВ №547179	24.11.2010

особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	AB №547192	24.11.2010
авіаційне страхування цивільної авіації	AB №547178	24.11.2010
обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України	AB №547200	24.11.2010
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB №584540	30.06.2011
страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	AE №190518	30.01.2013
страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	AE №190519	30.01.2013
страхування ризику невиклати гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей	AE № 198616	05.04.2013
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	AE №293873	27.06.2014
страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження N 2792 від 17.11.2015 р.	

4. ПЕРЕЛІК ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС», яка була перевірена, представлена в обсязі, передбаченому Законами України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про страхування», МСФЗ та Розпорядженням Держфінпослуг № 39 від 03.02.2004 р. із змінами та доповненнями, включає:

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року;
- Звіт про фінансові результати за 2016 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2016 рік;
- Звітні дані страховика за 2016 рік.

5. МАСШТАБ ПЕРЕВІРКИ

Аудит було проведено у відповідності до МСА. Ці стандарти зобов'язують нас планувати та проводити аудиторську перевірку таким чином, щоб забезпечити достатню але не абсолютну впевненість у відношенні того, що фінансова звітність не містить суттєвих перекозень. Аудиторська перевірка включає отримання доказів, що підтверджують суми у фінансовій звітності на основі проведених аудиторських процедур. Аудит також включає дослідження принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, що використовує управлінський персонал, а також загальну оцінку подання фінансової звітності.

5. КОНЦЕПТУАЛЬНА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2016 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), з урахуванням обмежень, особливостей та вимог, що накладають законодавчо-нормативні вимоги України щодо підготовки, представлення та подання фінансової звітності.

6. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ТА ОБЛІКОВІ ОЦІНКИ ЗАСТОСОВАНІ ПРИ ПІДГОТОВЦІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

6.1. Оцінки управлінського персоналу

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

- фінансова звітність підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів);
- фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому;
- оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, базуючись на припущенні, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, тому її номінальна вартість є справедливою і не амортизується;
- фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю;
- основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуля. Амортизація здійснюється прямолінійним методом;
- інвестиційна нерухомість – представляє житлові та офісні приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів або приросту вартості та не використовуються товариством для власної діяльності. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операцій. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначаються на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення;
- нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація здійснюється прямолінійним методом;
- наявні фінансові активи для продажу оцінюються за справедливою вартістю;
- оцінка вибуття запасів за методом ФІФО;
- створення резерву сумнівних боргів здійснюється на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів;
- визнання страхової премії підтверджується фактом передачі страхового ризику. Датою прийняття страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором страхування;
- за договорами страхування, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, що переданий страховику, якщо конкретним договором страхування не передбачено інше;
- нарахування резерву незароблених премій здійснюється за методом 1/365 за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та за методом 1/4 за всіма іншими видами страхування з використанням коефіцієнту 0,8 до загальної суми надходжень страхових премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків розраховується журнальним методом на підставі оцінки за кожним зверненням окремо з урахуванням витрат на врегулювання;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується на кожен звітну дату за договорами ОСЦПВВНТЗ за методом Борнхуеттера – Фергюссона;
- зміни протягом звітного періоду резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резерв збитків, що виникли, але не заявлені, відображаються як операційні доходи або витрати звітного періоду;

- резерв коливання збитковості. Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до страхових резервів. Його формування передбачено національним законодавством за ОСЦПВВНТЗ. Компанія дотримувалася цих вимог щодо оцінки формування цього виду резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку. Цей резерв формується тільки за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- резерв катастроф. Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до страхових резервів. Однак, його формування є обов'язковим для суб'єктів страхової діяльності, які отримали в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду та є членами Ядерного страхового пулу. Компанія дотримувалася вимог законодавчо-нормативних актів щодо формування цього резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку. Цей резерв формується тільки за обов'язковим страхуванням цивільно відповідальності за ядерну шкоду;
- інший дохід визнається, коли є упевненість, що товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно оцінити;
- витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами за конкретними статтями. Витрати визнаються у звіті про сукупний прибуток негайно, якщо вони не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у звіті про фінансовий стан;
- поточні витрати з податку на прибуток розраховуються згідно вимог українського законодавства. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються по звіту про фінансовий стан. Визнання відстрочених податкових активів відбувається лише у випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку буде досить для реалізації відстрочених податкових активів;

6.2. Валюта оцінки та представлення

Функціональною валютою оцінки є українська гривня. Операції в інших валютах, що відрізняються від валюти оцінки, розглядаються як операції в іноземній валюті.

7. ВАРТІСТЬ ЧИСТИХ АКТИВІВ ТОВАРИСТВА ТА НЕТТО-АКТИВІВ СТРАХОВИКА.

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

Станом на 31.12.2016 р. чисті активи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС” складають:

157 611 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу товариства на 106 211 тис. грн., тобто відповідають вимогам ст.155 ЦКУ.

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування» **нетто - активи** Товариства складають 156 873 тис.грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 105 437 тис.грн. та перевищує розмір нормативного запасу платоспроможності страховика (21 552 тис.грн.) на 135 321 тис.грн.

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

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

В результаті проведення аудиторських процедур аудитор не отримав аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, що розкривається страховиком у звітних даних

страховика за 2016 рік та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю загального призначення.

Таким чином, аудиторською перевіркою не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» та подається до регуляторних органів разом із фінансовою звітністю товариства за 2016 рік.

9. ВИКОНАННЯ ЗНАЧНИХ ПРАВОЧИНІВ

Аудитор виконав процедури на відповідність законодавству у частині вимог до закону, а саме рішення про вчинення всіх правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом становить від 10 відсотків вартості активів товариства на минулу звітну дату (239 513 тис.грн.). На думку аудитора, всі відповідні правочини затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Товариства. Правочини, що перевищують 25 відсотків вартості активів Товариства згідно перевірених даних останньої річної фінансової звітності, Товариство не здійснювало. На нашу думку, Товариство дотримувалось вимог законодавства з виконання значних правочинів.

10. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати думку щодо відповідності системи корпоративного управління у товаристві вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та вимогам Статуту, затвердженого загальними зборами учасників від 22 квітня 2016 року.

Станом на 31.12.2016 року акціонерами Товариства є 7 юридичних осіб, в т.ч. 6 юридичних осіб-нерезидентів (Республіка Кіпр).

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до:

Статуту, затвердженого загальними зборами учасників від 22 квітня 2016 р.;

Протягом звітного року у товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів Товариства;
- Наглядова рада Товариства;
- Правління Товариства;
- Ревізійна комісія.

Корпоративне управління Товариства базується на принципах своєчасного розкриття інформації, у тому числі, про фінансовий стан, про основні показники економічної діяльності, значні події, що мають місце в діяльності Товариства, ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів учасників Товариства та споживачів його фінансових послуг. Наглядова рада товариства є органом, що здійснює захист прав учасників товариства в межах компетенції, визначеної Статутом товариства, Законом України «Про акціонерні товариства» та Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та регулює оперативне вирішення питань, пов'язаних з управлінням Товариством, які не входять до компетенції Правління. Кількісний склад Наглядової ради встановлюють загальні збори учасників. Термін, на який можуть обиратися члени

Наглядової ради - до 3-х років. Засідання Наглядової ради проводяться по мірі необхідності, але не рідше, ніж один раз на три місяці.

Виконавчим колегіальним органом Товариства згідно Статуту є Правління Товариства. Правління, підзвітне Наглядовій раді та Загальним зборам акціонерів.

Протягом звітного року Правління товариства на чолі з Головою правління здійснювало поточне управління фінансово - господарською діяльністю в межах повноважень, які встановлено Статутом Товариства.

Аудитор, розглянувши стан внутрішнього контролю ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС», вважає за необхідне зазначити наступне:

Система внутрішнього контролю спрямована на упередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації та включає адміністративний та фінансовий контроль.

Управлінський та бухгалтерський контроль, структура управління, технологія організації бізнес-процесів в Товаристві направлені на збереження активів, достовірність звітності, складеній на підставі первинних документів та включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» в повній мірі розуміє перспективу удосконалення внутрішнього аудиту та його значимість і важливість.

За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту, відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», можна зробити висновок, що система внутрішнього контролю в Товаристві створена та є дієвою.

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

У відповідності до МСА 315 «Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища», аудитор виконав процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності». Аудитором були подані запити до управлінського персоналу та інших працівників Товариства, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів. Відповідно до МСА 450 «Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту» аудитором було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності. Аудиторами проведено тестування системи внутрішнього контролю з метою отримання висновків щодо її надійності та дієвості. На нашу думку, система внутрішнього контролю Товариства є достатньою та дієвою для обсягів реалізації послуг, що здійснює Товариство, для запобігання фактам шахрайства та помилок.

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

12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО АКТИВІВ**Фінансові активи****12.1. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2016 року включають: тис.грн.

У тисячах українській гривень	на 31 грудня 2016 р	на 31 грудня 2015 р
На поточних рахунках	18 564	24 298
На депозитних рахунках в гривнях	17 239	16 090
На депозитних рахунках у валюті	53 159	54 408
Кошти в дорозі		-
Готівка в касі	6	3
Всього:	88 968	94 799

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами.

Депозитні рахунки в банках

	На 31 грудня 2016	На 31 грудня 2015
Депозити в гривнях, всього	70 398	70 498
В тому числі не прострочені і не знецінені	63 248	64 348
Рейтинг uaA- та вище		
Рейтинг uaBBB	7 150	6 150

Товариство не має залишків коштів та їх еквівалентів, що знаходяться у банках, що мають проблеми з виконання зобов'язань перед клієнтами, та є недоступними для використання.

При складанні звіту про рух грошових коштів за 2016 рік використано прямий метод.

Основними джерелами надходження грошових коштів у 2016 році були надходження від страхових внесків (премій, платежів) за договорами страхування, надходження за депозитними вкладками. Основними напрямками витрачання грошових коштів - виплати страхових відшкодувань (виплат), розрахунки з перестраховиками, розрахунки зі страховими посередниками.

12.2. Дебіторська заборгованість***12.2.1 Залишок коштів у централізованих страхових резервах***

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах – це сума резервних фондів, що належать Товариству, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства (фонд захисту потерпілих та фонд страхових гарантій). Залишок коштів у МТСБУ відноситься до категорії фінансових активів і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСБУ 39 «Фінансові інструменти:

визнання та оцінка». Станом на кінець 31.12.2016 р. становить 5 778 тис. грн. (на 31.12.2015 р. - 6 458 тис. грн.). Обліковується за справедливою вартістю.

12.2.2. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2016 року та на 31 грудня 2015 року включає:

Дебіторська заборгованість за послуги (тис. грн.).

	На 31.12.2016 р.	На 31.12.2015 р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	8 391	7 044
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	29 243	9 945
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	1 617	2 000
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	514	744
Інша дебіторська заборгованість	10 757	11 097

12.3. Фінансові інвестиції

Всього фінансових інвестицій наявних для продажу, які обліковуються за справедливою вартістю, що оцінюється за біржовими котируваннями

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2016 р.	На 31.12.2015 р.
Всього:	акції	580	555
Зміна справедливої вартості за 2016 р.		25	
Зміна справедливої вартості за 2015 р.			-112

Оцінка справедливої вартості інших фінансових інвестицій у вигляді акцій українських підприємств здійснюється на підставі котирувань ПАТ « Українська біржа» <http://www.ux.ua>.

Всього фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства

тис.грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2016 р.	На 31.12.2015 р.
Всього:		74 226	75 031
	акції	71 818	72 639
	Інвестиційні сертифікати	2 408	2 392
Зміна справедливої вартості		- 805	-10 141

12.4. Фінансові активи у вигляді частки перестраховиків у страхових резервах

	На 31.12.2016 р.	На 31.12.2015 р.
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	3 264	3103
Частка перестраховиків в резервах заявлених,	-	-

ТОВ „АФ „Арніка”

Аудиторський звіт щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС” за 2016 р.

але не виплачених збитків		
Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені	-	-
Всього	3 264	3103

Розрахунок частки перестраховиків у страхових резервах здійснюється аналогічно прийнятим Товариством методам розрахунку відповідних страхових резервів.

12.5. Інші активи

12.5.1. Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Основні засоби на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року представлені таким чином:

Основні засоби

2016р.

тис.грн.

Група основних засобів	Залишок на 31.12.2015		Надійшло 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	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісної (переоціненої) вартості	знос	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та нематеріальні активи	30592	5483						1 537				30 592	7 019
Машини та обладнання	1489	474	26			2	1	57				1 513	528
Транспортні засоби	3091	3009	549			424	424	5				3 217	2590
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2563	2513	106			43	32	33				2 624	2 513
Інші основні засоби	4358	4137				6	6	35				4 353	4 169
Разом	42093	15616	681			475	464	1 667				42 299	16 819

2015р.

тис.грн.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та нематеріальні активи	30592	3946	0	0	0	0	0	1537	0	0	0	30592	5483

Машини та обладнання	1434	437	64	0	0	9	9	46	0	0	0	1489	474
Транспортні засоби	3689	3600	0	0	0	598	598	7	0	0	0	3091	3009
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2609	2204	25	0	0	71	71	380	0	0	0	2563	2513
Інші основні засоби	4499	4221	22	0	0	163	153	69	0	0	0	4358	4137
Разом	42823	14408	111	0	0	841	831	2039	0	0	0	42093	15616

Нематеріальні активи

2016р.

тис.грн.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	59	36				16	-4	0				42	40
Авторське право та суміжні з ними права	948	864				149	772	1				799	93
Інші нематеріальні активи	720	85	47			44	-560	49				723	693
Разом	1727	985	47	0	0	209	209	50	0	0	0	1564	826

2015

тис.грн.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	79	48	0			20	20	8				59	36
Авторське право та суміжні з ними права	1035	838	3			90	70	1			93	948	864
Інші нематеріальні активи	698	54	28			6	6	39				720	85
Разом	1812	940	31	0	0	116	96	48	0		93	1727	985

Інвестиційна нерухомість

Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення.

Інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна від 17.06.2014, наданого незалежним експертом ПП Манжос О.А. справедлива вартість об'єкта інвестиційної нерухомості склала 1339 тис.грн.

У 2015-2016 роках Компанія не переоцінювала балансову вартість інвестиційної нерухомості, так як проведений аналіз ринкових цін на аналогічні об'єкти нерухомого майна суттєво не змінилися протягом звітного року.

Тому за справедливую вартість інвестиційної нерухомості визнано балансову на звітну дату, що становить 1339 тис.грн.

Станом на звітну дату відсутні зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

13.1. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання Товариства за станом на 31.12.2016 та 31.12.2015 року представлені за теперішньою вартістю та включають:

Зобов'язання за страховою діяльністю (крім резервів) та інші поточні зобов'язання та забезпечення складаються з наступних компонентів:

В тис.грн.	31 грудня 2016 р	31 грудня 2015 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1 184	896
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	13
В т.ч. поточна заборгованість з податку на прибуток	13	13
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	980	1 158
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3 996	3 830
Поточні забезпечення в т.ч.	1 896	1 439
Забезпечення виплат відпусток	1 112	1 035
Забезпечення інших виплат і платежів	784	404
Інша поточна кредиторська заборгованість	23 475	23 375

13.2. Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань (страхові резерви)

Технічні резерви сформовані станом тис.грн	на 31.12.2016 р.	На 31.12.2015 р
Резерви незароблених премій	42 267	39 964
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	16 709	13 898
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	3 049	2 534
Всього:	62 025	56 396

Сформовані страхові резерви є розрахунковою оцінкою страхових зобов'язань Товариства на 31.12.2016 р. у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування», Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.02.2004 № 3104 зі змінами та доповненнями, та обліковою політикою товариства. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснювався за методом $\frac{1}{4}$, крім резерву незароблених премій за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що розраховуються за методом $\frac{1}{365}$ («pro rata temporis»). Резерв заявлених, але не врегульованих виплат розраховується Товариством виходячи з отриманих вимог щодо виплат за страховими виплатами, що надійшли на звітну дату від страхувальників (перестраховальників).

Резерв незароблених премій за всіма видами страхування компанія формувала виходячи із 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені (incurred but not reported claims reserve – IBNR) здійснювався за ОСЦПВВНТЗ за методом Борнхуеттера-Фергюссона.

14. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

Станом на 31.12.2016 р. та на 31.12.2015 року власний капітал Товариства мав наступну структуру:

Показник	31.12.2016	31.12.2015
	тис.грн.	тис.грн.

Статутний капітал	51 400	51400
Капітал в дооцінках	83	83
додатковий капітал		
Резервний капітал	5 000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	90 617	84 783
Інші резерви, які страховики зобов'язані формувати згідно вимог законодавства, але які, відповідно до МСФЗ, не належать до страхових зобов'язань	10 511	11 137
Всього власного капіталу	157 611	152 403

14.1 Інформація про статутний капітал

Згідно останній редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами аакціонерів від 22.04.2016 р. частки у Статутному капіталі розподілені між акціонерами наступним чином:

	На 31.12.2016р.			На 31.12.2015р.		
	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка, %	Сума, тис.грн
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЗАКРИТИЙ НЕ ДИВЕРСИФІКОВАНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «КАСКАД-ІНВЕСТ»/ Україна	183572	50%	25 700	183572	50%	25 700
АКВАБЕРЕ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/ Республіка Кіпр	36346	9,9%	5 089	36346	9,9%	5 089
АСОРЕЛ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД / Республіка Кіпр	35981	9,8%	5 037	35981	9,8%	5 037
ВІНГЕЛЬТ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД / Республіка Кіпр	35980	9,8%	5 037	35980	9,8%	5 037
ВІТАДОМАРУС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД/ Республіка Кіпр	35980	9,8%	5 037	35980	9,8%	5 037
ЕМАРАДІЯ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/ Республіка Кіпр	7343	2%	1 028	7343	2%	1 028
ХОФФЕХУНД ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/ Республіка Кіпр	31942	8,7%	4 472	31942	8,7%	4 472
Всього:	367 144	100%	51 400	367 144	100%	51 400

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Компанії на 31.12.2016 року складає 51 400 тис. грн. і складається з 367 144 простих акцій номінальною вартістю 140 грн. за 1 акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

У поточному році дивіденди на нараховувалися та не виплачувалися.

Законодавчо-нормативні вимоги щодо статутного капіталу та власного капіталу станом на 31.12.2016 року Товариство виконує.

14.2. Резервний капітал

Резервний капітал, що сформовано відповідно до Статуту Товариства та Закону України «Про акціонерні товариства» станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року становив 5 000 тис.грн.

14.3. Інші резерви

ТОВ „АФ „Аріка”

Аудиторський звіт щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС” за 2016 р.

Розділ «Інші резерви» у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які формуються відповідно до законодавчих вимог. Згідно із законодавством Товариство зобов'язане формувати резерви коливання збитковості та резерв катастроф (резерви вирівнювання). Товариство розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі інших резервів у капіталі як використання нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерви коливання збитковості та резерви катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці на адекватність зобов'язань відповідно до МСФЗ. МСФЗ.

Станом на 31.12.2016 року резерви склали 10 511 тис.грн., у т.ч.:

9 977 тис.грн. – резерв катастроф;

534 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

Станом на 31.12.2015 року резерви склали 11 137 тис.грн., у т.ч.:

9 455 тис.грн. – резерв катастроф;

1 682 тис.грн. – резерв коливань збитковості.

14.4. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток

	На 31.12.2016 р.	На 31.12.2015р.
Загальна сума нерозподіленого прибутку	90 617	84 783
	За 2016 р.	За 2015 р.
Чистий прибуток за період	5 206	556
	протягом 2016 р.	протягом 2015р.
Виплачено дивідендів	-	Нараховано та виплачено 5 545

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2016 року складає 90 617 тис. грн.

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2015 року складала 84 783 тис. грн.

14.4.1. Розкриття інформації про фінансові результати за 2016 та 2015 рік

14.4.1.1. Валова сума отриманих доходів від операційної діяльності

	За 2016 рік	За 2015 рік
Дохід від реалізації послуг зі страхування	112 035	105 816
Суми, повернуті від реалізації регресних вимог	3 142	3 347
Інші операційні доходи	10 226	30 733
Всього	125 403	139 896

14.4.1.2 Доходи від інвестування коштів страхових резервів

	За 2016 рік	За 2015 рік
Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	5 930	8 219

14.4.1.3. Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів

	За 2016 рік	За 2015 рік
Витрати від зміни інших страхових резервів	- 3 326	-5708

14.4.1.4. Чисті страхові виплати та відшкодування

	тис.грн.	
	За 2016 рік	За 2015 рік
Чисті виплати страхових відшкодувань	46 679	44 486

14.4.1.5. Адміністративні та інші операційні витрати

Витрати	тис.грн.	
	За 2016 р.	За 2015 р.
Матеріальні затрати	1 587	2 061
Витрати на оплату праці	8 248	8 441
Відрахування на соціальні заходи	1 725	2 833
Амортизація	1 724	2 087
Витрати з оренди	4 216	2 094
Послуги зв'язку	357	335
Послуги банків	816	596
Консультаційні та юридичні послуги	20 930	22 194
Витрати на відрядження та представницькі	76	94
Обслуговування програмного забезпечення	2 700	2 804
Податки	232	137
Професійні послуги	1 364	3 704
Послуги охорони	209	205
Інші витрати	82 190	60 409
Всього	124 922	107 994

14.4.1.6. Витрати на збут

	2016	2015
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	19 886	16 879
Інші витрати на збут	2 400	3 274
Всього:	22 286	20 153

14.4.1.7. Витрати з податку на прибуток

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності протягом 2016 та 2015 рр.:

Найменування статті	тис.грн.	
	2016	2015
Прибуток (збиток) до оподаткування	10 303	12 705
Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією)	- 5 097	- 7 314

Зменшення (збільшення) ВПА		-4 835
Збільшення (зменшення) ВПЗ		-
Усього витрати з податку на прибуток	- 5 097	- 12 149
Прибуток (збиток) поточного року	5 206	556

15. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. На нашу думку, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, коли б Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому чи коли б компанія реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Аналіз показників фінансового стану Товариства, проведений аудитором, результати якого представлені в п. 18 та інші проведені аудитором тести щодо припущення безперервної діяльності, свідчать, що Товариство спроможне продовжувати діяльність в подальшому, якщо не піддасться істотному впливу несприятливих факторів, які наразі передбачити неможливо.

16. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

- а) Фізична особа або близький родич такої особи є зв'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:
 - i) контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;
 - ii) має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;
 - iii) 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:
 - i) 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);
 - ii) 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);
 - iii) обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;
 - iv) один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;
 - v) 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 працевластувачі-спонсори також є зв'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує;
 - vi) суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи, визначеної в пункті а);
 - vii) особа, визначена в пункті а) i), 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 Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд

ТОВ „АФ „Арніка”

Аудиторський звіт щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС” за 2016 р.

«Каскад-Інвест» (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), який володіє 50 % акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «БРОКБІЗНЕС».

Товариство володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ».

ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ», володіє 97,4867 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії «Парасоль».

Кінцевим бенефіціаром вказаних вище компаній є Хомутиннік Віталій Юрійович.

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
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	50,00 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	97,4867 %	Страхова компанія «Парасоль»
Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	99,98 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Хомутиннік Віталій Юрійович	97,0874 %	ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»

Членами Правління затвердженні наступні особи:

Голова Правління - Арбузіна В. О.;

Член Правління - Горельцев А.В.;

Член Правління - Красноруцький П. В.;

Член Правління - Окара І. В.

Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2016 року

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	тис. грн.
			Провідний управлінський персонал
Необоротні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість			13
Фінансові інвестиції	51 231	22995	
Зобов'язання			

Оцінка активів або зобов'язань в операціях пов'язаних сторін здійснювалася за методом порівнюваної неконтрольованої ціни, при якому застосовується ціна, яка визначається на аналогічну продукцію (послуги), що реалізуються не пов'язаному з продавцем покупцеві за звичайних умов діяльності.

Найменування статті	Дочірнє підприємство	Компанія під спільним контролем	тис. грн.
			Провідний управлінський персонал
Доходи від продажу	15	40	71
Інші операційні доходи	1	25	-
Витрати на збут	0	10	-
Адміністративні та інші операційні витрати	-	171	558

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Подій після звітної дати, що мали б вплив за звітність Товариства за 2016 рік не було.

18. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВАРИСТВА СТАНОМ НА 31.12.2016

18.1. Аналіз ліквідності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1p.1195/\Phi 1p.1595+\Phi 1p.1695$	не менше 1	1,48	1,53	зростання
1.2.	Коефіцієнт термінової ліквідності	$\Phi 1 p.1160+1165/\Phi 1p.1595+\Phi 1p.1695$	не менше 1	1,09	0,95	зниження
1.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p.1165/\Phi 1p.1695$	не менше 1,5	3,08	2,92	зниження

18.2. Аналіз платоспроможності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
2.1.	Фактичний запас платоспроможності (ФЗП)	$\Phi 1 p.1300-1000-1595-1695-1700$	$\Phi ЗП > НЗП$	151661	156873	зростання
2.2.	Нормативний запас платоспроможності (розраховано відповідно ЗУ «Про страхування»)(НЗП)	Відображено у Р.6 Звітних даних страховика	$\Phi ЗП > НЗП$	20417	21552	зростання
2.3.	Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним	$\Phi ЗП - НЗП$	Перевищення не менш, ніж 25%	131244	135321	зростання

18.3. Аналіз фінансової стійкості

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
3.1.	Коефіцієнт автономії	$\Phi 1 p.1495/\Phi 1 p. 1900$	Більше 0,4	0,64	0,63	зниження
3.2.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	$\Phi 1 (p.1195 - p. 1695)/p. 1195$	Більше 0,7	0,76	0,80	зростання
3.3.	Рівень страхових резервів	$\Phi 1 p.1530/ p. 1900$	Більше 0,2	0,24	0,25	зростання
3.4.	Рівень перманентного капіталу	Співвідношення суми власного капіталу, страхових резервів та довгострокових зобов'язань до валюти балансу	≥ 0.9	0,87	0,87	-
3.5.	Рівень покриття грошовими коштами страхових резервів	$\Phi 1 p.1165 / \Phi 1 p. 1530$	Більше 0,7	1,68	1,43	зниження
3.6.	Коефіцієнт співвідношення суми страхових платежів та суми страхових	$P.1 p.010/ \Phi 1 p.1530$	Від 1,0	2,21	2,02	зниження

ТОВ „АФ „Арніка”

Аудиторський звіт щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВИК” за 2016 р.

	резервів					
18.4. Аналіз ділової активності страхової компанії						
№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
4.1.	Коефіцієнт ділової активності	$P.1 \text{ р.010} / \Phi \text{ 1 р.1300}$	Більше 0,3	0,49	0,50	зростання
4.2.	Рівень грошових коштів в загальній сумі активів	$\Phi.1 \text{ р.1165} / \Phi.1 \text{ р. 1300}$	Більше 0,2	0,4	0,35	зниження

5. Аналіз власного капіталу

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
5.1.	Коефіцієнт рівня власного капіталу	Власний капітал// Всього активів	Більше або дорівнює 0,2	0,64	0,63	зниження
5.2.	Коефіцієнт відношення власного капіталу до зобов'язань	Власний капітал// Всього зобов'язань	Більше 1	1,75	1,68	зниження
5.3.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	Прибуток до оподаткування/середня величина власного капіталу	Більше 0	0,08	0,07	зниження

18.6. Аналіз формування фінансових операцій

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
Абсолютні позазначки						
6.1.	Число укладених договорів шт.	Кількість за Р.3 та Р 4 Звітних даних страховика	-	78092	23814689	зростання
6.2.	Виплати, тис.грн	Кількість за Р.3 та Р 4 Звітних даних страховика	-	44489	46679	зростання
6.3.	Обсяг отриманих премій, тис.грн.	Р 1 Звітних даних страховика	-	118525	125292	зростання
6.4.	Обсяг доходів, тис.грн	Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика	-	148798	132015	зниження
6.5.	Обсяг витрат, тис.грн.	Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика	-	148242	126809	зниження
6.6.	Обсяг сформованих страхових резервів, тис.грн.	Р 1 та Р 6 звітних даних страховика	-	56396	62028	зростання
Відносні показники						
6.7.	Чиста рентабельність капіталу	Чистий прибуток / середня вартість активів	більше 0	0,002	0,02	зростання
6.8.	Рентабельність страхових операцій	Прибуток від страхових операцій /сума отриманих страхових премій	більше 0	0,13	0,04	зниження
6.9.	Рівень виплат	Сума страхових виплат / сума страхових резервів	менше 1	0,79	0,75	зниження
6.10.	Коефіцієнт збитковості	Страхові виплати+витрати на ведення справи / сума страхових премій	менше 1	1,0	0,93	зниження

ТОВ „АФ „Арніка”

Аудиторський звіт щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ
«БРОКБІЗНЕС» за 2016 р.

Наслідки економічної кризи, що продовжується, негаразди в банківській системі України не могли не вплинути на фінансові показники Товариства. При незначному зниженні показників ліквідності, останні перевищують нормативні вимоги. При зростанні ділової активності відбулося, відповідно, зростання виплат на 5%. Це свідчить про задовільний фінансовий стан Товариства, належне дотримання платоспроможності та можливість безперервної діяльності у майбутньому.

Директор – аудитор
ТОВ „АФ „Арніка”



Шкільняк О.П.

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

Дата надання звіту 18 березня 2017 року

Адреса ТОВ «АФ «Арніка»
02156 м.Київ. вул.Братиславська,16

