

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АРНІКА"
м.Київ, вул.Новозабарська 2/6.

Поточний рахунок 26000003315138 в ПАТ "Ідея Банк" м.Львів, МФО 336310.
Свідоцтво № 1099 про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають
аудиторські послуги згідно з Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. № 98. Продовжено
Рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 № 313/3 до 30.07.2020 року
Код ЄДРПОУ 23502885

Реєстраційний № 18-03-17-2 від 18.03.2017

**Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) щодо
консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО
ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» за рік, що
закінчився 31 грудня 2016 року**

Акціонерам Товариства

Наглядовій раді

Правлінню Товариства

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Арніка» (надалі – незалежний аудитор), провело аудиторську перевірку консолідованої фінансової звітності, що додається, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» та компанії, що контролюється Товариством (надалі Група), що складається з консолідованого Балансу (Консолідований Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року, консолідованого Звіту про фінансові результати (Консолідований звіт про сукупні доходи та збитки), Консолідованого Звіту про рух грошових коштів, Консолідованого Звіту про власний капітал (Консолідований звіт про зміни у власному капіталі) за 2016 рік, а також Приміток, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію щодо цієї консолідованої звітності за 2016 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку і достовірне представлення цієї консолідованої фінансової звітності, що додається, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає необхідним для забезпечення складання консолідованої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї консолідованої 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 консолідована фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання суб'єктом господарювання консолідованої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єктом господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання консолідованої фінансової звітності.

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

Безумовно-позитивна думка

На нашу думку, консолідована фінансова звітність відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» та її дочірнього підприємства станом на 31.12.2016 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Не змінюючи нашу немодифіковану думку, ми звертаємо увагу на примітки 10 та 28 та на те, що Група функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано зі складною економічною та військово-політичною ситуацією в Україні, а також непередбачуваністю впливу на подальшу діяльність суттєвих змін податкового законодавства у галузі страхування. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної та прогнозованої економічної ситуації на ліквідність та дохід Групи, стабільність і структуру її операцій як зі страхової діяльності, так і з інвестиційної. В результаті може виникнути суттєва невизначеність, що пов'язана з непередбачуваним рівнем інфляційних процесів, змін на фондовому ринку, концентрації операцій з пов'язаними особами які можуть вплинути на майбутні операції, на можливість відшкодування вартості активів членів Групи та спроможність її 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 консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» за рік, що закінчився 31.12.2015 року підготовлено відповідно до вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та регулювання ринку фінансових послуг» та МСА 600 «Особливі міркування – аудити фінансової звітності групи (включаючи роботу аудиторів компонентів), МСА 706 «Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора» і МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо інших документів, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УЧАСНИКІВ ГРУПИ

МАТЕРИНЬСЬКА КОМПАНІЯ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»

Юридична адреса:	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Фактична адреса:	04050 м. Київ, вул. Білоруська, 3
Дата державної реєстрації	15.12.1993
Адреса сторінки в мережі Інтернет	http://www.bbs.ua/
Види діяльності згідно КВЕД : 65.12 65.20 65.22	Інші види страхування, крім страхування життя Перестрахування Діяльність страхових агентів, брокерів
Свідоцтво про реєстрацію фінустанови	Реєстраційний № 11101201
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	20344871
Сплачений статутний капітал	51 400 тис.грн
Сертифікат відповідності менеджменту якості ISO 9001:2008	У 2009 році Компанія першою на страховому ринку України отримала Сертифікат відповідності системи менеджменту якості стандарту ISO 9001:2008. В 2015 році за результатами ресертифікаційного аудиту системи менеджменту якості стандарту ISO 9001:2008, ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» підтвердила дію сертифікату
Акціонери	Основним акціонером Компанії є ПАТ «ЗНВКІФ «КАСКАД – ІНВЕСТ» -50% статутного капіталу; 50% належать юридичним особам-нерезидентам
Дата затвердження консолідованої звітності	20 лютого 2016
Документи, що підтверджують право на провадження страхової діяльності: ліцензії АВ №547191, АВ №547184, АВ №547205, АВ №547186, АВ №547182, АВ №547202, АВ №547204, АВ №547180, АВ №547185, АВ №547197, АВ №547183, АВ №547194, АВ №547212 АВ №547196 АВ №547199, АВ №547198, АВ №547188; АВ №547201 АВ №547207 АВ №547214 АВ №547203 АВ №547210 АВ №547209 АВ №547190 АВ №547213 АВ №547189 АВ №547195 від 24.11.2010 р., від 21.01.2011 р., АГ №569292, АД №039931 від 05.10.2012 р., АЕ №198617 від 12.04.2013 р., АЕ №293874 від 27.06.2014 р. та Розпорядження N 2792 від 17.11.2015 р	

Рішенням Загальних зборів акціонерів СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «БРОКБІЗНЕС» від 22.04.2016р. було затверджено Нову редакцію Статуту та зареєстрованов державному реєстрі за № 1 074 00 2125 28 .

30.11. 2016 р. ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» отримала підтвердження рейтингу на рівні uaAA- за національною шкалою від РА «Експерт-Рейтинг» за результатами діяльності компанії за 9 місяців 2016.

Станом на 31 грудня 2016 року Компанія мала 7 філій

Найменування	місцезнаходження	телефони
Київська регіональна філія	04050, м. Київ, вул. Білоруська, 3 офіс 2	(044)331-01-52
Київська філія	04050 м.Київ, вул. Білоруська, 3, офіс 4	(044)277-21-61
Третя Київська філія	07400 Київська область, м. Бровари, вул. Металургів, 51	(044)277-21-61
Полтавська філія	36020 м.Полтава, вул. Леніна, 4, офіс 35	(0532)615-188
Харківська філія	61002 м.Харків, Іванова, 7/9	(057)719-52-26
Друга Львівська філія	79007 м. Львів, вул.Шпитальна, 9	(0322)95-76-06
Львівська філія	79026 м.Львів, вул. Стрійська, 72	(032)244-31-44

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є засновником та володіє 99,98% акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»

ДОЧІРНЯ КОМПАНІЯ
«ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»

Юридична адреса:	04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, 3
Фактична адреса:	04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, 3
Дата державної реєстрації	15.11.2007 р.
Адреса вебсайта	www.bbs-life.com.ua
Банківські реквізити :	П/р 26501300629490 в ГУ по м. Києву та Київській області АТ «ОЩАДБАНК», МФО 322669
Види діяльності згідно з ЄДРПОУ	65.11 Страхування життя
Реєстраційний номер у реєстрі фінансових установ	11102177
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35529829
Документи, що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування:	Ліцензія страхування життя АВ №500008 від 14.04.2011 р. строк дії з 17.04.2008 р. безстрокова
Основний акціонер, що володіє суттєвою часткою у статутному капіталі Компанії	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»
Дата затвердження фінансової звітності	10.02.2017 р.
Відокремлені структурні підрозділи	відсутні

22.04.2016р. Протоколом Загальних зборів акціонерів було затверджено нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА « КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» під реєстраційним номером: 1 074 02 7737 52.

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	№ 1099 видано на підставі Рішення Аудиторської

Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	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 особі, відповідальній за проведення аудиторської перевірки	Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;
Свідоцтво про включення ТОВ «АФ „Арніка» до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року № 2193. 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)	№ 002-40137/023 ДВ від 14.11.2015 з лімітом відповідальності 500 000,00 грн
Підстава для проведення аудиту	Договір № 01/11/16-знів 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

Материнська компанія 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	АВ №547192	24.11.2010
авіаційне страхування цивільної авіації	АВ №547178	24.11.2010
обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України	АВ №547200	24.11.2010
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №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	АЕ №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	АЕ №190519	30.01.2013
страхування ризику невиклати гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей	АЕ № 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	АЕ №293873	27.06.2014
страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження N 2792 від 17.11.2015 р.	

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

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

Вид страхової діяльності	№ дозволу та дата видачі	Державний орган що видав дозвіл
У формі добровільного: -страхування життя.	Ліцензія Серія АВ № 500008 від 14.04.2011 р., № 1061 - СЖп термін дії : з 17.04.2011 р. безстроковий	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

4. ПЕРЕЛІК ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Консолідована 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:

- Консолідовний баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2016 року;
- Консолідований звіт про фінансові результати (звіт про сукупний дохід) за 2016 рік;
- Консолідований звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
- Консолідований звіт про власний капітал за 2016 рік;
- Примітки до консолідованої фінансової звітності і за 2016 рік;

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 консолідована фінансова звітність не містить суттєвих перекошень. Аудиторська перевірка включає отримання доказів, що підтверджують суми у консолідованій 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 консолідованої фінансової звітності.

5. КОНЦЕПТУАЛЬНА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ КОНСОЛІДОВАНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

6.1. Оцінки управлінського персоналу

Підготовка консолідованої фінансової звітності за МСФЗ вимагає від управлінського персоналу Групи виконання певних оцінок та припущень, які мають вплив на показники активів і зобов'язань Групи на дату складання консолідованої фінансової звітності, а також на величину доходів та витрат протягом звітного періоду. Фактичні результати можуть відрізнятись 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 консолідованої фінансової 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 Група здатна 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 консолідованою 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 справедливу 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 ризиковими договорами страхування, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії за договорами ризикового страхування, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, що переданий страховику, якщо конкретним договором страхування не передбачено інше;
 - за договорами страхування життя, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку премії, визнається сума страхової премії, що передбачена графіком сплати, зафіксованим у договорі страхування життя;
- за ризиковими видами страхування:**
- 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 звітним періодом з урахуванням витрат на врегулювання;
 - резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується на кожну звітну дату за договорами ОСЦПВВНТЗ за методом Борнхуеттера – Фергюссона;
 - зміни протягом звітного періоду резерву незароблених премій, резерву заявлених, але не виплачених збитків, резервів 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. Група 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-правової відповідальності за ядерну шкоду;

За договорами страхування життя:

- метод розрахунку резервів та базис розрахунку обрані Групою так, щоб виконання зобов'язань за договорами страхування було можливе за рахунок сформованих страхових резервів, очікуваних передбачених договорами наступних страхових внесків та доходів від розміщення страхових резервів;
- розрахунок математичних резервів здійснюється окремо за кожним чинним на звітну дату договором страхування з урахуванням темпів зростання інфляції, якщо це передбачено договором. З метою розрахунку резерву по окремому договору Група 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 Група 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. Група здійснює перерахунок резервів на кінець кожного кварталу.
- розрахунок резерву нетто-премій на страхову річницю здійснюється проспективно - як різниця між актуарною вартістю потоку майбутніх страхових виплат (без урахування бонусів) та актуарною вартістю потоку майбутніх страхових нетто-премій.
- за всіма програмами страхування життя Групи математичний резерв витрат на ведення справи не формується та вважається рівним 0;
- резерв бонусів є оцінкою актуарної вартості додаткових зобов'язань Групи, що виникають при збільшенні розмірів страхових сум та (або) страхових виплат за результатами отриманого інвестиційного доходу та за іншими результатами діяльності дочірньої компанії (участь у прибутках члена групи). Математичний резерв бонусів поділяється на резерв нерозподілених бонусів та резерв персоналізованих бонусів.

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

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

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

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

- норматив витрат дочірньої компанії на ведення справи, який затверджується групою самостійно для відповідних видів договорів у розмірі, що не перевищує 15 відсотків від отриманого інвестиційного доходу.

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

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

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

РЗНЗ є оцінкою грошових зобов'язань дочірньої 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:

а) у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких дочірній компанії заявлено у встановленому законодавством та договором страхування порядку. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним договором страхування життя використовується сумарний розмір таких страхових сум за цим договором, щодо виплати яких Тодочірньою компанією отримано заяву (повідомлення), але не прийняло рішення щодо виплати або прийняло рішення здійснити виплату такої суми, але не здійснило цю виплату на дату розрахунку резерву.

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

в) при настанні термінів здійснення виплат ануїтету. У цьому випадку з метою розрахунку резерву за кожним договором страхування життя використовується сума таких виплат, яку дочірня компанія повинна була сплатити на звітну дату згідно умов договору, але не сплатила.

- інший дохід Групи визнається, коли є упевненість, що Група 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. Процес консолідації

- при консолідації не виявлено сум, що потребують коригуванню, які не проходять через системи обробки звичайних операцій та не підлягають процедурам внутрішнього контролю;
- відмінності між концептуальною основою фінансової звітності, що застосовується при складанні фінансової звітності компонента та основою, що застосовується при складанні фінансової звітності групи не виявлено.

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

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між консолідованою 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».

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

8. 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 Групи на минулу звітну дату (242485,0 тис.грн.). На думку аудитора, Група розробила відповідні внутрішні процедури, що контролюють всі відповідні правочини її членів. На нашу думку, Група дотримувалась вимог законодавства з виконання значних правочинів.

9. 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 компаній Групи, які на думку аудитора, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення в наслідок шахрайства або помилки. Аудитором виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Аудитор отримав розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

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

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

10. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО АКТИВІВ

Фінансові активи

10.1. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

10.1.1. Короткострокові депозити в банках

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
UAH	18 190	19 689
USD	46 842	49 645
EUR	7 566	3 514
Всього	72 598	73 454

тис. грн.

10.1.2. Грошові кошти на поточних рахунках та їх еквіваленти

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.
UAH	5719	6 237
RUB	22	128
USD	18 845	12 415
EUR	212	288
XAU	781	0
Всього	25621	19 068

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

	За рік, що закінчився 31.12.15р.	За рік, що закінчився 31.12.16р.	тис.грн.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>			
- рейтинг uaA- та вище	66448	65 704	
- рейтинг uaBBB	6 150	7 750	
- рейтинг uaBB	0	0	
не мають рейтинг за нац.шкалою	0	0	
Всього депозитів в банках	72598	73 454	

Протягом 2016 року процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складала 7%-19% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів. Процентна ставка за депозитами в доларах США та Євро складала 1%-10%.

Група 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. Надходження коштів від інвестування коштів страхових резервів Група отримує від відсотків за депозитними договорами та відображає їх в розділі руху коштів від інвестиційної діяльності. Основними напрямом відтоку грошових коштів є страхові виплати (операційна діяльність). Надходжень від фінансових операцій не було.

10.2. Дебіторська заборгованість

10.2.1. Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах

	2015 р.		2016 р.		тис.грн.
	Вартість придбання	Справедлива вартість	Вартість придбання	Справедлива вартість	
Внесок до МТСБУ	6 458	6 458	6 293	6 293	
Зменшення корисності			(515)	(515)	
Всього	6 458	6458	5 778	5 778	

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року та на 31 грудня 2016 року включає:

	На 31.12.2015 р.	На 31.12.2016р.	тис.грн.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	7 120	8 443	

Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9945	29 243
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2005	1 617
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	790	562
Інша поточна дебіторська заборгованість	11 115	10 773

10.3. Фінансові інвестиції

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

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

Оцінки справедливої вартості інших фінансових інвестицій проводились на підставі котирувань ПАТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА» <http://www.ux.ua>

Всього фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства:

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2015	На 31.12.2016
Всього:			
	акції	94 498	93 320
	інвестиційні сертифікати	2 392	2 408
Зміна справедливої вартості		(13 972)	(1 162)

Управлінський персонал Групи не має наміру щодо продажу вказаних цінних паперів, але згідно із термінологією, що застосовано МСФО 39, інвестиції, що не можуть бути класифіковані в інші портфелі мають обліковуватись саме в портфелі для продажу.

10.4. Фінансові активи у вигляді частки перестраховиків у страхових резервах

	На 31.12.2015 р.	На 31.12.2016 р.
Частка пере страховиків в резервах довгострокових зобовязань	203	173
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	3 103	3 264
Всього	3 306	3 437

Розрахунок частки перестраховиків у страхових резервах здійснюється аналогічно прийнятим Групою методом розрахунку відповідних страхових резервів.

10.5. Інші активи

10.5.1. Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

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

Основні засоби

2016

тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2013 р.		Надійшло за 2014 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2014 р.		Нараховано амортизації за рік	Втрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2014 рік		Залишок на 31.12.2014р	
	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первісною (переоціненою) вартістю	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос			первісною (переоціненою) вартістю	зносу	первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30 592	5483	0	0	0	0	0	1537	0	0	0	30592	7019
Машини та обладнання	1518	501	26	0	0	2	1	59	0	0	0	1542	557
Транспортні засоби	3250	3089	549	0	0	424	424	36	0	0	0	3376	2701
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2565	2515	106	0	0	43	32	33	0	0	0	2626	2515
Інші основні засоби	4358	4137	0	0	0	6	6	35	0	0	0	4353	4169
Разом	42283	15725	681	0	0	475	464	1700	0	0	0	42489	16961

2015

тис.грн.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30 592	3946	0	0	0	0	0	1537	0	0	0	30592	5483
Машини та обладнання	1463	457	64	0	0	9	9	53	0	0	0	1518	501
Транспортні засоби	3848	3648	0	0	0	598	598	39	0	0	0	3250	3089
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2611	2206	25	0	0	71	71	380	0	0	0	2565	2515
Інші основні засоби	4499	4221	22	0	0	163	153	69	0	0	0	4358	4137
Разом	43013	14478	111	0	0	841	831	2078	0	0	0	42283	15725

Відповідно до норм МСФЗ амортизація малоцінних необоротних активів відносяться на витрати поточного періоду. За 2016 рік амортизація по МНА склала 6 тис.

Нематеріальні активи

2016 р.

тис.грн

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	59	36	0	0	0	16	-4	0	0	0	0	42	40
Авторське право та суміжні з ними права	948	864	0	0	0	149	772	1	0	0	0	799	93
Інші нематеріальні активи	1013	187	47	0	0	46	-557	101	0	0	0	1014	845
Разом	2020	1087	47	0	0	211	211	102	0	0	0	1855	978

2015 р.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	79	48	0	0	0	20	20	8	0	0	0	59	36
Авторське право та суміжні з ними права	1035	838	3	0	0	90	70	1	0	0	93	948	864
Інші нематеріальні активи	990	102	29	0	0	6	6	93	0	0	0	1013	187
Разом	2104	988	32	0	0	116	96	102	0	0	93	2020	1087

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 2016 році Група 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 обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також суттєві зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

11. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

11.1. Інші поточні зобов'язання Групи

Кредиторська заборгованість станом на 31.12.2015 року та на 31 грудня 2016 року включає:

тис.грн.

	На 31.12.2015 р.	На 31.12.2016р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	896	1 186

Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	56	53
В т.ч. Поточна заборгованість з податку на прибуток	56	53
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1198	1 017
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	4 130	4 299
Поточні забезпечення	1 460	1 926
Інша поточна кредиторська заборгованість	23375	23475

Поточні забезпечення станом на 31.12.2016р. включають в себе:

Забезпечення виплат відпусток – 1 142 тис. грн.

Забезпечення інших виплат і платежів – 784 тис. грн.

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

11.2.1. Технічні резерви з ризикових видів страхування

Технічні резерви сформовані станом тис.грн	на 31.12.2015 р.	На 31.12.2016 р
Резерви незароблених премій	39964	42 267
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	13898	16 709
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2534	3 049
Всього:	56396	62 025

Технічні резерви розраховувались відповідно до Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004 № 3104 (зі змінами та доповненнями).

11.2.2. Резерви зі страхування життя

Резерви зі страхування життя	на 31.12.2015 р.	На 31.12.2016 р
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	2859	3 214
Резерв належних виплат	24	-
Всього:	2883	3 214

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

Результат тесту адекватності сформованих резервів довгострокових зобов'язань, виконаний актуарієм Кучук-Яценко С.В. (свідцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер 02-024 від 03.09.2013 року) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття збитків за договорами, що діють на 31.12.2016 р.

12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

12.1. Інформація про власний капітал

Станом на 31.12.2016 та 31.12.2015 року власний капітал Групи має наступну структуру:

Показник	31.12.2015	31.12.2016
----------	------------	------------

	тис.грн.	тис.грн.
Статутний капітал	51400	51400
Капітал в дооцінках	83	83
Додатковий капітал		
Резервний капітал	5346	5346
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	84 116	89 249
Інші резерви, які страховики зобов'язані формувати згідно вимог законодавства, але які, відповідно до МСФЗ, не належать до страхових зобов'язань	11 137	10511
Неконтрольована частка	5	5
Всього власного капіталу	152 088	156 592

12.2. 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 31.12.2015р.			На 31.12.2016р.		
	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/ Кіпр	36346	9,9%	5 089	36346	9,9%	5 089
АСОРЕЛ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД / Кіпр	35981	9,8%	5 037	35981	9,8%	5 037
ВІНГЕЛЬТ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД / Кіпр	35980	9,8%	5 037	35980	9,8%	5 037
ВІТАДОМАРУС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД/ Кіпр	35980	9,8%	5 037	35980	9,8%	5 037
ЕМАРАДІЯ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/ Кіпр	7343	2%	1 028	7343	2%	1 028
ХОФФЕХУНД ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД/ 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 *Групи* 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 не нараховувались та не виплачувались.

12.3. Резервний капітал

Резервний капітал, що сформовано відповідно до Статуту Товариства та Закону України «Про акціонерні товариства» станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2016 року становив 5346 тис.грн.

12.4. Інші резерви

Розділ «Інші резерви» у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які формуються відповідно до законодавчих вимог. Згідно із законодавством Група зобов'язана 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 не передбачають формування страхових резервів, за договорами страхування, що закінчилися на звітну дату.

	На 31.12.2015	На 31.12.2016
Інші резерви	11137	10 511

12.5. Нерозподілений прибуток

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2016 року складає 89246 тис.грн.

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2015 року складає 84116 тис. грн

Чистий прибуток за 2016 рік склав 4 502 тис.грн.

Збиток за 2015 рік склав 1725 тис. грн.

У 2016 році повернено з Резерву коливання збитковості та резерву катастроф 626 тис.грн.

Коригування нерозподіленого прибутку на 01.01.2016 склало - 2,0 тис.грн.

Неконтрольована частка – 5 тис.грн.

13. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Консолідована фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Група 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 Група не мала можливості продовжувати свою діяльність в майбутньому чи коли б компанія реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Аналіз показників фінансового стану Групи, проведений аудитором, результати якого представлені в п. 16 та інші проведені аудитором тести щодо припущення безперервної діяльності, свідчать, що Група спроможна продовжувати діяльність в подальшому, якщо не піддається істотному впливу несприятливих факторів, які наразі передбачити неможливо.

14. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'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:

- 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 працедавці-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 «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».

Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» 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»

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 - Красноручський П. В.;

Член Правління - Окара І. В.

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

тис. грн.

Найменування статті	Асоційовані особи	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал
Необоротні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість			13
Фінансові інвестиції	72 733	22 995	

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.

тис. грн.

Найменування статті	Дочірнє підприємство	Компанія під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Доходи від продажу	15	40	71
Інші операційні доходи	1	25	-
Витрати на збут	0	10	-
Адміністративні та інші операційні витрати	0	526	617

15. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Події після звітної дати до дати затвердження звітності, що мали б вплив за консолідовану звітність Групи за 2016 рік не було.

16. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ГРУПИ СТАНОМ НА 31.12.2016

16.1. Аналіз ліквідності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 p.1195 / \Phi 1 p.1595 + \Phi 1 p.1695$	не менше 1	1,47	1,51	зростання
1.2.	Коефіцієнт термінової ліквідності	$\Phi 1 p.1160 + 1165 / \Phi 1 p.1595 + \Phi 1 p.1695$	Близько 1	1,09	0,95	зниження
1.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p.1165 / \Phi 1 p.1695$	не менше 1,5	3,16	2,99	зниження

16.2. Аналіз фінансової стійкості

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
2.1.	Коефіцієнт автономії	$\Phi 1 p.1495 / \Phi 1 p. 1900$	Більше 0,4	0,63	0,62	зниження
2.2.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	$\Phi 1 (p.1195 - p. 1695) / p. 1195$	Більше 0,7	0,77	0,78	зростання
2.3.	Рівень страхових резервів	$\Phi 1 p.1530 / p. 1900$	Більше 0,2	0,24	0,26	зростання
2.4.	Рівень перманентного капіталу	Співвідношення суми власного капіталу, страхових резервів та довгострокових зобов'язань до валюти балансу	≥ 0.9	0,87	0,87	-
2.5.	Рівень покриття грошовими коштами страхових резервів	$\Phi 1 p.1165 / \Phi 1 p. 1530$	Більше 0,7	1,66	1,42	зниження
2.6.	Коефіцієнт співвідношення суми страхових	$\Phi 2 p.2011 / \Phi 1 p.1530$	Від 1,0	2,03	1,94	зниження

	платежів та суми страхових резервів					
--	-------------------------------------	--	--	--	--	--

16.3. Аналіз власного капіталу

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2015	На 31.12.2016	Відхилення
3.1.	Коефіцієнт рівня власного капіталу	Власний капітал// Всього активів	Більше або дорівнює 0,2	0,63	0,62	зниження
3.2.	Коефіцієнт відношення власного капіталу до зобов'язань	Власний капітал// Всього зобов'язань	Більше 1	1,68	1,61	зниження
3.3.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	Прибуток до оподаткування/середня величина власного капіталу	Більше 0	0,06	0,06	-

Наслідки економічної кризи, що продовжується, негаразди в банківській системі України не могли не вплинути на фінансові показники Групи. Навіть у несприятливих умовах зниження платоспроможності населення та спаду економічної активності у промисловості за минулий рік, компанії Групи фактично не знизили суттєво показники ліквідності та платоспроможності. Це свідчить про фінансову стійкість, платоспроможність та можливість подальшої безперервної діяльності.

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

