

Україна
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АРАМА»
вул. Турівська, 32, оф.4
м. Київ
Тел./факс 428-71-29
e-mail info@arama.com.ua



Ukraine
AUDIT FIRM
«ARAMA» LLC
Tyrivska Str., 32, of. 4
Kyiv
Tel./fax 428-71-30
e-mail info@arama.com.ua

Включено до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»
до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 1921

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо консолідованої фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»
станом на 31 грудня 2019 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

- Акціонерам та управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»
- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка із застереженням

Ми провели аудит консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС», код за ЄДРПОУ 20344871, місцезнаходження : 04050, м. Київ, вулиця Білоруська,3 та його дочірньої компанії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС», код за ЄДРПОУ 35529829, місцезнаходження : 04050, м. Київ, вулиця Білоруська,3 (надалі за текстом «Група»), що складається з консолідованого балансу (консолідованого звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., консолідованого звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), консолідованого звіту про рух грошових коштів та консолідованого звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної консолідованої фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питань, про які йдеться в параграфі «Основа для висловлення думки із застереженням», консолідована фінансова звітність Групи, що додається, надає правдиву та неупереджену інформацію про консолідований фінансовий стан Групи на 31 грудня 2019 р., та консолідовані фінансові результати, консолідований власний капітал та консолідований рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності .

Основа для думки із застереженням

У примітках до консолідованої фінансової звітності (п.4 та 13 Приміток) Група надає інформацію про застосування принципу безперервної діяльності при складанні консолідованої фінансової звітності, але розкриває існування суттєвої невизначеності щодо функціонування Групи у зв'язку з ймовірністю недосягнення дочірньою компанією нормативу платоспроможності та достатності капіталу, до терміну, передбаченому Положенням про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 07.06.2018р. № 850 (у подальшому Положення 850), хоча станом на 31.12.2019 року дочірня компанія ці нормативи виконує. Частка дочірньої компанії в активах Групи складає 10 %. На дату надання нашого звіту Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, за заявою дочірньої компанії, було анульовано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування життя. Протягом 2019 року питання щодо подальших перспектив діяльності дочірньої компанії на розгляд зборів акціонерів материнської компанії не виносилося. Ми визначили, що на дату звітності невизначеність щодо подальшої безперервної діяльності Групи є суттєвою, але не всеохоплюючою. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит консолідованої фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту консолідованої фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Пояснювальний параграф

Протягом нашого аудиту Україна та більшість країн світу опинилися перед світовою загрозою некерованого поширення коронавірусної інфекції COVID 19. Оприлюднений прогноз Світового банку, згідно з яким пандемія COVID-19 викличе раптове сповільнення економічної активності в Україні, скорочення ВВП у 2020 році на 3,5% та відновлювальне зростання у 2021 році на 3,0% та зміненим макропрогнозом, який 29 березня 2020 року затвердив Кабінет міністрів, згідно з яким реальний ВВП України впаде у 2020 році на 4,8%, в той час як раніше очікувалося зростання на 3,7%. Згідно прогнозу МВФ падіння економіки України буде в 2,5 рази більше, ніж в середньому по світу.

МВФ прогнозує падіння ВВП України у 2020 році на 7,7% та відновлюване зростання на 3,6% у 2021 році (квітневий огляд МВФ «Перспективи світової економіки» (World Economic Outlook). Ми розглянули заходи, які здійснюються Групою для врахування прогнозних тенденцій впливу пандемії, що зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Групи, а саме: ми проаналізували та обговорили з управлінським персоналом результати стрес-тестування, які учасники, як страховики, на регулярній основі здійснюють на звітну дату у відповідності до вимог Розпорядження Нацкофінпослуг № 295 від 04.02.2014 р. «Про затвердження вимог регуляторного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів стрес-тестів». Також нами були проведені додаткові аудиторські процедури щодо виявлення ступеню впливу додаткових ризиків, пов'язаних з поширенням коронавірусної хвороби та зроблені додаткові запити управлінському персоналу. На підставі аналізу отриманих відповідей управлінського персоналу та аналізу тенденцій у діяльності страховиків та перестраховиків у світі, що здійснюються провідними міжнародними рейтинговими агентствами А.М. Best та Moody's Investors Service, ми вважаємо, що вплив додаткових ризиків не буде раптовим, а розтягнутим на період, що становить більше року. Наразі оцінити вплив цих подій на діяльність Групи ми не можемо. Ми не модифікуємо нашу думку з цього приводу

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту – це питання, які на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту консолідованої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту консолідованої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту консолідованої фінансової звітності Групи, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ Резерв незароблених премій (URR) (р.1533 Балансу, Примітки 6.7, 7, 24.) - 69424 тис.грн. Резерв збитків, що заявлені але не виплачені (RBNS) (р.1532 Балансу, Примітки 6, 24.2.) – 24 210 тис.грн. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR) (р. 1532 Балансу, Примітки 6, 24.3.) – 9 858 тис.грн. Резерв коливання збитковості (equalization reserve) (р. 1435 Балансу, Примітки 6, 16.5.) -2 940 тис.грн. Резерв катастроф (catastrophe reserve) (р.1435 Балансу, Примітки 6, 16.5., - 4 779 тис.грн. Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) (р.1531 Балансу, Примітки 6.7., 7, 25) - 163 тис.грн. Резерви належних виплат страхових сум (р. 1532 Балансу, Примітки 6.7., 7, 25) – 33 тис.грн.	
<u>Оцінка зобов'язань за договорами ризикового страхування</u> Технічні резерви, що зобов'язане формувати Товариство-страховик, що здійснює страхування інше, ніж страхування життя відповідно до законодавчо - регуляторних вимог включають: <i>Резерв незароблених премій.</i> Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, як передбачено Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями. За іншими видами страхування, які здійснює Товариство, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом 1/4, що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. У звітності для національного регулятора Компанія відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта 0,8, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов'язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов'язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариство визнає свої зобов'язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: - тестування системи внутрішнього контролю бізнес-процесів страхової діяльності - аналіз системи ІТ та спеціалізованого програмного забезпечення, що використовується Товариством; - оцінку надійності системи внутрішнього контролю за здійсненням страхової діяльності компаній групи; - тестування системи внутрішнього контролю врегулювання збитків; - тестування процедур обліку страхових премій; - тестування системи внутрішнього контролю резервування (формування страхових резервів); - перевірка дотримання законодавства щодо формування страхових резервів. - тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми

стандартів бухгалтерського обліку.

Резерв незароблених премій, розрахований за вимогами Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2019 р. склав 69 424 тис.грн.

Резерв збитків за претензіями

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

За договорами ОСЦПВВНТЗ Товариство визнає страхові резерви, які включають розрахункову вартість врегулювання усіх претензій, що понесені, але не сплачені на звітну дату, незалежно від того були вони заявлені, чи ні – резерв збитків, що виникли, але не заявлені (IBNR). Ця сфера є суб'єктивною і складною у зв'язку із невизначеністю, притаманною оцінці претензій, які ще не були заявлені Товариству, майбутніх витрат на врегулювання претензій. Тобто ця сфера вимагає використання ряду припущень, які характеризуються значним ступенем невизначеності оцінки. Припущення визначаються Товариством ланцюговим методом (*Chain Ladder*). Оцінка таких резервів за договорами страхування залежить від точності накопиченої в Товаристві інформації на підставі минулого досвіду та очікувань щодо майбутніх тенденцій. Незначні зміни в припущеннях, що використовуються для оцінки зобов'язань, а саме тих зобов'язань, які відносяться до суми і терміну майбутніх претензій, можуть мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування. Станом на 31.12.2019 р. (IBNR) сформовано у сумі 9 858,3 тис.грн.

Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS) розраховується Товариством журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.

Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням страхувальника (застрахованої особи). Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється за результатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують.

З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, Товариство, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденційною.

Резерв витрат на врегулювання збитків

Товариство використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву. Основою такого припущення є статистичні бази даних, накопичених Товариством.

Станом на 31.12.2019 р. загальний обсяг RBNS сформовано у сумі 24 210,4 тис.грн.

Загальний обсяг Резервів збитків становить на 31.12.2019 р. - 34 069 тис.грн (на 31.12.2018 р. – 30 354 тис.грн.).

На кожну звітну дату Товариство здійснювало тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT). При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами.

Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Товаристві є

резерву конкретного випадку з відповідною документацією;

Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів у фінансовій звітності повним та достатнім.

Висновок актуарія Іванько Ю.О. (свідоцтво Нацкомфінпослуг № 01-017 від 08.10.2015) свідчить, що розмір страхових резервів зі страхування життя (non-life), з урахуванням тесту адекватності зобов'язань, складає 103 493 тис.грн.

портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, РНП (URR) все одно буде визнаватися на рівні кожного виду страхування окремо.

Резерв непередбаченого ризику формується (є додатнім) тільки тоді, коли резерву незаробленої премії недостатньо для забезпечення майбутніх грошових потоків за договорами страхування. В іншому випадку (якщо зазначених резервів цілком достатньо для виконання Страховиком своїх зобов'язань по сформованому страховому портфелю), Резерв непередбаченого ризику приймається рівним нулю.

Станом на 31.12.2019 року результат проведеного LAT-тесту показав достатність сформованих резервів на звітну дату (Примітка 24).

МСФЗ 4 та МСФЗ 17 «Страхові контракти» забороняє створення ймовірних забезпечень (резервів) за договорами страхування, які не існують на кінець звітного періоду. Такими резервами є :

Резерв коливання збитковості (equalization reserve) розраховується Товариством за договорами ОСЦПВВНТЗ на кожну звітну дату та *Резерв катастроф* (catastrophe reserve) , який Товариство формує з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду згідно з Порядком і правилами формування, розміщення та обліку страхових резервів з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 13 листопада 2003 року № 123, зареєстрованими в Міністерстві юстиції України 02 грудня 2003 року за № 1107/8428. Формування Резерву коливання збитковості та Резерву катастроф передбачені Методикою формування , обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. Тому ці технічні резерви Товариство відображає у власному капіталі Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2019 р. у рядку «Інші резерви» в сумі 7 719 тис.грн. Їх збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку, тобто власного капіталу.

Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані , що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування.

Оцінка зобов'язань за договорами страхування життя

Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви)
До складу довгострокових зобов'язань (математичних резервів) входять резерви нетто-премій та резерви бонусів. Для розрахунку математичних резервів Товариство (life) Групи використовує актуарний метод оцінки загальної суми зобов'язань з виплат окремо за кожним договором страхування життя. Цей метод припускає облік очікуваних грошових потоків страхових премій та виплат за страховими випадками. Ці грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування, яка є частиною базису розрахунку резервів зі страхування життя.

Резерв бонусів розраховується як сучасна актуарна вартість

Наші аудиторські процедури щодо оцінки зобов'язань за договорами страхування життя включали наступне:

- оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю компанії щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя;
- оцінку та тестування системи персоніфікованого обліку

додаткових зобов'язань, прийнятих Товариством (life) Групи у відповідності до законодавства за результатами нарахованого та розподіленого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування.

Резерви належних виплат страхових сум

Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) та резерву збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) здійснюється за кожною застрахованою особою окремо. РЗНЗ є оцінкою грошових зобов'язань Товариство (life) Групи щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були виконані або виконані не повністю на звітну дату. Величина РЗНЗ визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором страхування порядку.

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

Всього станом на 31.12.2019 Товариством (life) Групи сформовано:

Резервів зі страхування життя 196 тис.грн. У тому числі:

163 тис.грн. резервів з довгострокових зобов'язань;

33 тис.грн. резервів належних виплат.

При розрахунку резервів зі страхування життя Товариство (life) Групи дотримувалася вимог законодавства та чинних нормативних актів.

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

При проведенні консолідації фінансової звітності Група, на нашу думку, здійснила відповідні процедури формування зобов'язань за договорами страхування з врахуванням специфіки формування страхових зобов'язань (резервів) за ризиковими видами страхування (non-life) та за договорами страхування життя (life) і вірно відобразила їх у консолідованій фінансовій звітності.

Так як обидва члени Групи є страховиками за законодавством України, ми вважаємо, страхові зобов'язання, якими є страхові резерви Групи, є ключовим питанням аудиту консолідованої фінансової звітності.

договорів страхування життя як основи для формування резервів зі страхування життя;

- аналіз договору про передачу частини портфелю за договорами страхування життя іншому страховику;

- аналіз результатів планової перевірки (інспекції) регуляторного органу щодо дотримання страхового законодавства та виконання заходів впливу за результатами складеного акту ;

- відповідність страховому законодавству дострокового розірвання договорів страхування

- на дату надання звіту ми ознайомилися з результатами Звіту актуарія Кучук-Яценко С.В. (свідоцтво Нацкомфінпослуг № 01-020 від 11.08.2016) щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2019р. довгострокових резервів зі страхування життя та резервів виплат страхових сум, співставили з відомостями, відображеними в обліковій системі та з відображеними у річній звітності.

На дату надання нашого звіту страхові зобов'язання за договорами страхування життя відсутні.

Інша інформація

Управлінський персонал Групи несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає:

- Річну інформацію емітента цінних паперів материнської компанії, яку ми не отримали на дату нашого звіту, яка, як очікується, буде надана нам після дати нашого звіту;

- Консолідований звіт про управління, який ми отримали разом з консолідованою фінансовою звітністю Групи.

Наша думка із застереженням щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо впевненості у будь-якій формі щодо цієї інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашої відповідальністю є ознайомлення з цією Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця Інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї Іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Параграф 3 інших питань

Аудит консолідованої фінансової звітності Групи за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності – ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ –СТАНДАРТ». Аудитором було висловлено немодифіковану думку про дану звітність 16 квітня 2019 року.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання консолідованої звітності фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ КОНСОЛІДОВАНОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення консолідованої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Групи;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів здатність Групи продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Групу припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст консолідованої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.
- Отримуємо прийнятні аудиторські докази в достатньому обсязі щодо фінансової інформації суб'єктів господарювання Групи для висловлення думки щодо консолідованої фінансової звітності. Ми несемо відповідальність за керування, нагляд та виконання аудиту Групи. Ми несемо відповідальність за висловлення нами аудиторської думки.

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

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

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

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту, дата призначення та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, яким мали місце, та повторних призначень

Нас було призначено аудиторами 20 січня 2020 року рішенням Наглядової ради Товариства для виконання обов'язкового аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» строком на п'ять років на підставі проведення відкритого конкурсу. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перший рік першого призначення ТОВ «АФ «АРАМА» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону 2258.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов'язаних із шахрайством

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту консолідованої фінансової звітності Товариства, нами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати консолідовану фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам.

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що консолідована фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора щодо консолідованої фінансової звітності та додатковий звіт для Наглядової ради материнської компанії, яка виконує функції аудиторського комітету..

Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали компаніям Групи або контролюваним ними суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону 2258.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту.

Інформація про інші надані суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюваним нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у консолідованому звіті про управління або у консолідованій фінансовій звітності

Ми не надавали компаніям Групи або контролюваним ними суб'єктам господарювання, інших послуг, включаючи не аудиторські послуги, окрім послуг з аудиту окремої та консолідованої фінансової звітності, послуг з надання впевненості щодо звітних даних страховика за 2019 рік та послуг з аудиту спеціалізованої консолідованої фінансової звітності Небанківської фінансової групи «БРОКБІЗНЕС +», відповідальною особою якої є материнська компанія.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Відповідно до вимог Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06 липня 2018 року за № 782/32234 наводимо наступну інформацію.

Щодо нормативу платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі

Станом на 31.12.2019 року сума прийнятних активів складає 185 211 тис. грн.

Норматив передбачає, що сума прийнятних активів має бути не меншою нормативного обсягу активів, що встановлений для нормативу платоспроможності та достатності капіталу, збільшеного на величину, що дорівнює добутку розміру істотної участі у такому страховику на розмір нестачі (дефіциту) прийнятних активів страховика, участь у якому набула (у разі не виконання вимог страховиком, у якому набула участь, встановлених цим Положенням).

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС», у якому набула істотна участь, що становить 99,98%, статутного капіталу, станом на 31.12.2019 р. виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Тобто, норматив платоспроможності та достатності капіталу власника істотної участі Товариством виконано.

Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої

На виконання вимог Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 12.11.2015р. № 2724 та Положення про порядок нагляду на консолідованій основі за небанківськими фінансовими групами, переважна діяльність у яких здійснюється фінансовими установами, нагляд за якими здійснює Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Товариство складає звітність небанківської фінансової групи «БРОКБІЗНЕС +» за рік, що закінчився 31.12.2019р.

Учасниками небанківської фінансової групи «БРОКБІЗНЕС +» є :

- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» (код за ЄДРПОУ 20344871);
- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» (код за ЄДРПОУ 35529829);
- ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПАРАСОЛЬ» (код за ЄДРПОУ 32717175)

Станом на 31.12.2019 р. Небанківська фінансова група «БРОКБІЗНЕС +» виконує встановлені фінансові нормативи та не мала застосованих заходів впливу щодо НФГ.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

ТОВ «АФ «АРАМА» включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1921 до розділів: «Суб'єкти аудиторської діяльності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»; «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»;

Місцезнаходження:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

Телефон: (044) 4287129; тел. (факс): (044) 4287130.

Дата і номер договору на надання аудиторських послуг:

Додатковий договір №1 від 24.01.2020р. до Договору 24/01/20-ГА від 24.01.2020р.

Дата початку проведення аудиту: 24.01.2020р.

Дата закінчення проведення аудиту: 22.04.2020р.

Ключовим партнером завдання з аудиту,
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Шкільняк Олена Павлівна

сертифікат серії А № 003585, дата видачі 18.12.1998р.
Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100476

Адреса аудитора:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»

Антипенко Лідія Іванівна

сертифікат серія А № 000760 дата видачі 25.01.1996р.

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100472

Дата складання звіту: 22 квітня 2020 року.

Місце видачі: м. Київ.

