

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "АРНІКА"

м.Київ, вул.Новозабарська 2/6.

Поточний рахунок 26000003315138 в ПАТ „Ідея Банк” м.Києва, 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

№ 18-03-15-1 від 18.03.2016

Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС” за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року

Акціонерам Товариства

Наглядовій раді

Управлінському персоналу

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Арніка» (надалі – незалежний аудитор), провело аудиторську перевірку окремої фінансової звітності, що додається, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ „БРОКБІЗНЕС» (надалі – Товариство), що складається з Балансу (Звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року, Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи), Звіту про рух грошових коштів, Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі) за 2015 рік, а також Приміток, які включають опис основних принципів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію за 2015 рік.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку і достовірне представлення окремої фінансової звітності, що додається, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ). Відповідальність управлінського персоналу включає: створення, впровадження та підтримку системи внутрішнього контролю, що відповідає вимогам підготовки і достовірного представлення фінансової звітності Товариства, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, за вибір та впровадження облікової політики та облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

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

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження

аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірності подання Товариством фінансового звіту з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансового звіту.

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

Безумовно-позитивна думка

На нашу думку, окрема фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» за 2015 рік достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період, що завершився на вказану дату, відповідно до МСФЗ.

Пояснювальний параграф

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

Директор - аудитор
ТОВ «АФ «Арніка»

Шкільняк О.П.

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

Дата надання висновку 18 березня 2016

Адреса ТОВ «АФ «Арніка»:

02183 м. Київ, вул. Братиславська, 16



ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ І НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Цей розділ звіту аудитора із розкриття інформації щодо фінансової звітності ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМАНІЯ «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 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 ТОВАРИСТВО

Найменування суб'єкта перевірки повне	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «СКАЙД-ДОНБАС», Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ», яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	
Найменування суб'єкта перевірки скорочене	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	
Код ЄДРПОУ	20344871	
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 726053	
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація	
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Нову редакцію статуту Товариства було затверджено 27.04.2015 (Протокол ЗЗА № 47) тТа зареєстровано 12.05.2015 р. за № 107441050172002125 Державним реєстратором юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців Реєстраційної служби Головного управління юстиції у місті Києві Шубіною Тетяною Яківною	
Місцезнаходження (у відповідності з реєстраційними документами)	04050 м.Київ, вул..Білоруська, 3	
Місцезнаходження фактичне	04050 м.Київ, вул..Білоруська, 3	
Телефони, електронна адреса	044 277 21 61, info@bbs.com.ua	
Адреса сторінки в мережі Інтернет	http://www.bbs.ua	
Поточний рахунок у гривнях	2650401301417	
МФО	380913	
Назва банку	АТ «БМ Банк» в м.Києві	
Основний вид діяльності КВЕД -2010	65.12 інші види страхування	
Наявність відокремлених підрозділів	8 філій. 39 відділень	
Статутний капітал, тис.грн.	51 400	
Кількість акціонерів	7	
Кількість працюючих	158	
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	30.04.2015 сайт НКЦПФР http://www.smida.ua	
Дата затвердження фінансової звітності Товариства за 2015 рік	29 лютого 2016	
Орган, що затвердив звітність	Правління	
Дати проведення зборів акціонерів	27.04.2015 р.	
Особи, відповідальні за фінансово-господарську діяльність у звітному періоді	Голова правління	Арбузіна В.О.
	Головний бухгалтер	Гутник Л.В.
Дата та термін сплати дивідендів	Згідно статуту	
Товариство є учасником наступних професійних громадських об'єднань	Українська федерація убезпечення, ЯСПУ, Аграрний фонд, МТСБУ	

2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА ДОГОВІР АУДИТУ

Назва аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю „Аудиторська фірма „Арніка”
Дата державної реєстрації	13 липня 1995 р.
Місце проведення державної реєстрації	Оболонська у місті Києві державна адміністрація
Місцезнаходження	04074 м.Київ, вул.Новозабарська 2/6
Фактичне місцезнаходження	02183 м.Київ, вул..Братиславська,16
Код за ЄДРПОУ	23502885
Телефон (факс)	Тел.231-26-83, факс 532-19-43
Електронна адреса	afarnika@i.ua shkilnyakop@ukr.net
Сайт	www.arnika-audit.kiev.ua
Номер і дата видачі свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги	№ 1099 видано на підставі Рішення Аудиторської палати України від 21.01.2001 р № 98. Термін дії свідоцтва продовжено до 30 липня 2020 р. Рішення Аудиторської палати України від 30 липня 2015р. № 313/3
Кількість сертифікованих аудиторів	5 осіб (у тому числі 1 особа за сумісництвом)
Особа відповідальна за проведення аудиторської перевірки	Шкільняк Олена Павлівна
Стаж роботи аудитором	18 років
Номер і дата видачі сертифіката особи, відповідальній за проведення аудиторської перевірки	Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2017;
Свідоцтво про включення ТОВ «АФ «Арніка» до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 11 липня 2013 року № 2193. Відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 10.11.2015 № 2718 термін дії продовжено до 30 липня 2020р.
Проходження зовнішньої перевірки системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність	14 листопада 2012 року
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Видане Рішенням АПУ від 29.11.2012 № 261/4.1. за № 0298. Термін дії 5 років
Договір страхування професійної відповідальності аудиторів (аудиторських фірм)	№ 002-401329/023 ДВ від 20.11.2015 з лімітом відповідальності 500 000,00 грн
Підстава для проведення аудиту	Договір № 25/11/15-знів від 25.11.2015 р. Метою перевірки аудиторами фінансової звітності за 2015 рік є висловлення незалежної думки щодо її відповідності МСФЗ, законодавчо-нормативним актам України.

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

Приватне акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМАНІЯ «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	AB №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)	AB №547207	24.11.2010
страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	AB №547214	24.11.2010
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	AB №547203	24.11.2010
страхування спортсменів вищих категорій	AB №547210	24.11.2010
страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	AB №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	AB №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	AB №547213	24.11.2010
страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	AG №569292	21.01.2011
обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю	AB №547179	24.11.2010
особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	AB №547192	24.11.2010
авіаційне страхування цивільної авіації	AB №547178	24.11.2010
обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України	AB №547200	24.11.2010
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	AB №584540	30.06.2011
страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	AE №190518	30.01.2013

страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	АЕ №190519	30.01.2013
страхування ризику невиконання 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.	

4. ПЕРЕЛІК ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

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

- Баланс (звіт про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2015 року;
- Звіт про фінансові результати за 2015 рік;
- Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
- Звіт про власний капітал за 2015 рік;
- Примітки до фінансової звітності за 2015 рік;
- Звітні дані страховика за 2015 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 фінансова звітність не містить суттєвих перекручень. Аудиторська перевірка включає отримання доказів, що підтверджують суми у фінансовій звітності на основі проведених аудиторських процедур. Аудит також включає дослідження принципів бухгалтерського обліку та суттєвих облікових оцінок, що використовує управлінський персонал, а також загальну оцінку подання фінансової звітності.

5. КОНЦЕПТУАЛЬНА ОСНОВА ПІДГОТОВКИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Концептуальною основою фінансової звітності за рік, що закінчився 31.12.2015 р., є Міжнародні стандарти фінансової звітності (далі – МСФЗ), з урахуванням обмежень та вимог, що накладають законодавчо-нормативні вимоги України щодо підготовки, представлення та подання фінансової звітності.

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

6.1. Оцінки управлінського персоналу

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

- фінансова звітність підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів);
- фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів доступних для продажу, які оцінюються за справедливою вартістю;
- фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Товариство є підприємством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі в майбутньому;
- оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, базуючись на припущенні, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, тому її номінальна вартість є справедливою і не амортизується;

- фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю;
- основні засоби обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Ліквідаційна вартість встановлена на рівні нуля. Амортизація здійснюється прямолінійним методом;
- інвестиційна нерухомість – представляє житлові та офісні приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів або приросту вартості та не використовуються товариством для власної діяльності. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операцій. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначаються на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення;
- нематеріальні активи обліковуються за моделлю собівартості і відображаються за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Амортизація здійснюється прямолінійним методом;
- наявні фінансові активи для продажу оцінюються за справедливою вартістю;
- оцінка вибуття запасів за методом ФІФО;
- створення резерву сумнівних боргів здійснюється на основі аналізу платоспроможності окремих дебіторів;
- визнання страхової премії підтверджується фактом передачі страхового ризику. Датою прийняття страхового ризику є дата сплати страхової премії, якщо інше не передбачено договором страхування;
- за договорами страхування, що передбачають сплату страхової премії в розстрочку, застосовується метод нарахування – доходом, що враховується при розрахунку заробленої премії, визнається вся страхова премія, що є платою страхового ризику, що переданий страховику, якщо конкретним договором страхування не передбачено інше;
- нарахування резерву незароблених премій здійснюється за методом 1/365 за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та за методом 1/4 за всіма іншими видами страхування з використанням коефіцієнту 0,8 до загальної суми надходжень страхових премій;
- резерв заявлених, але не виплачених збитків розраховується журнальним методом на підставі оцінки за кожним зверненням окремо з урахуванням витрат на врегулювання;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені, розраховується на кожну звітну дату за договорами ОСЦПВВНТЗ за методом Борнхеттера – 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. Компанія дотримувалася цих вимог щодо оцінки формування цього виду резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку. Цей резерв формується тільки за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів;
- резерв катастроф. Відповідно до МСФЗ 4 цей резерв не відноситься до страхових резервів. Однак, його формування є обов'язковим для суб'єктів страхової діяльності, які отримали в установленому порядку ліцензії на проведення обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду та є членами Ядерного страхового пулу. Компанія дотримувалася вимог законодавчо-нормативних актів щодо формування цього резерву. Резерв відображається у звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу. Його збільшення (зменшення) коригується збільшенням (зменшенням) нерозподіленого прибутку. Цей резерв формується тільки за обов'язковим страхуванням цивільно відповідальності за ядерну шкоду;
- інший дохід визнається, коли є упевненість, що товариство отримає економічні вигоди від проведених операцій і розмір доходу можна достовірно оцінити;
- витрати визнаються у звіті про сукупний дохід на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і доходами за конкретними статтями. Витрати визнаються у звіті про сукупний прибуток негайно, якщо вони не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив у звіті про фінансовий стан;
- поточні витрати з податку на прибуток розраховуються згідно вимог українського законодавства. Відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання розраховуються по звіту про фінансовий стан. Визнання відстрочених податкових активів відбувається лише у випадках, коли існує вірогідність того, що майбутньої суми прибутку буде досить для реалізації відстрочених податкових активів;

6.2. Валюта оцінки та представлення

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

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

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

Станом на 31.12.2015р. чисті активи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» складають:

152 403 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу товариства на 101 003 тис. грн., тобто відповідають вимогам ст.155 ЦКУ.

Відповідно до вимог Закону України «Про страхування» **нетто - активи** Товариства складають 151661 тис.грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 100261 тис.грн. та перевищує розмір нормативного запасу платоспроможності страховика (20417тис.грн.) на 138 188 тис.грн.

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

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

В результаті проведення аудиторських процедур аудитор не отримав аудиторські докази того, що фінансова звітність була суттєво викривлена у зв'язку з інформацією, що розкривається страховиком у звітних даних страховика за 2015 рік та подається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг разом з фінансовою звітністю загального призначення.

Таким чином, аудиторською перевіркою не виявлено суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» та подається до регуляторних органів разом із фінансовою звітністю товариства за 2015 рік.

9. ВИКОНАННЯ ЗНАЧНИХ ПРАВОЧИНІВ

Аудитор виконав процедури на відповідність законодавству у частині вимог до закону, а саме рішення про вчинення всіх правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом становить від 10 відсотків вартості активів товариства на минулу звітну дату (237 313,0 тис.грн.). На думку аудитора, всі відповідні правочини затверджуються рішенням Загальних зборів акціонерів або Наглядової ради Товариства. Правочини, що перевищують 25 відсотків вартості активів Товариства згідно перевірених даних останньої річної фінансової звітності, Товариство не здійснювало. На нашу думку, Товариство дотримувалось вимог законодавства з виконання значних правочинів.

10. СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Метою виконання аудиторських процедур щодо стану корпоративного управління, у тому числі внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування» та Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» було отримання доказів, які дозволяють сформулювати думку щодо відповідності системи корпоративного управління у товаристві вимогам Закону України «Про фінансові послуги та державне

регулювання ринків фінансових послуг» та вимогам Статуту, затвердженого загальними зборами учасників від 27 квітня 2015 року.

Станом на 31.12.2015 року акціонерами Товариства є 7 юридичних осіб, в т.ч. 6 юридичних осіб-нерезидентів.

Формування складу органів корпоративного управління Товариства здійснюється відповідно до:

Статуту, затвердженого загальними зборами учасників від 27 квітня 2015 р.;

Протягом звітного року у товаристві функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів Товариства;

- Наглядова рада Товариства;

- Правління Товариства;

- Ревізійна комісія.

Корпоративне управління Товариства базується на принципах своєчасного розкриття інформації, у тому числі, про фінансовий стан, про основні показники економічної діяльності, значні події, що мають місце в діяльності Товариства, ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів учасників Товариства та споживачів його фінансових послуг. Наглядова рада товариства є органом, що здійснює захист прав учасників товариства в межах компетенції, визначеної Статутом товариства, Законом України «Про акціонерні Товариства» та Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та регулює оперативне вирішення питань, пов'язаних з управлінням Товариства, які не входять до компетенції Правління. Кількісний склад Наглядової ради встановлюють загальні збори учасників. Термін, на який можуть обиратися члени Наглядової ради - до 3-х років. Засідання Наглядової ради проводяться по мірі необхідності, але не рідше, ніж один раз на три місяці. Протягом 2015 року відбулося 10 засідань Наглядової ради.

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

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

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

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

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

Керівництво ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» в повній мірі розуміє перспективу удосконалення внутрішнього аудиту та його значимість і важливість та необхідність подальшого вдосконалення у відповідності із міжнародними стандартами внутрішнього аудиту.

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

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

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

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

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

12. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО АКТИВІВ

Фінансові активи

12.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти станом на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року включають: тис.грн.

У тисячах український гривень	на 31 грудня 2015 р	на 31 грудня 2014 р
На поточних рахунках	24 298	19 775
На депозитних рахунках в гривнях	16 090	26 511
На депозитних рахунках у валюті	54 408	42524
Кошти в дорозі	-	24
Готівка в касі	3	1
Всього:	94779	88835

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

Депозитні рахунки в банках

	На 31 грудня 2015	На 31 грудня 2014
--	-------------------	-------------------

Депозити в гривнях, всього	70 498	69 035
В тому числі не прострочені і не знецінені	64 348	52 535
Рейтинг uaA- та вище		
Рейтинг uaBBB	6 150	16 500

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

При складанні звіту про рух грошових коштів за 2015 рік використано прямий метод.

Основними джерелами надходження грошових коштів у 2015 році були надходження від страхових внесків (премій, платежів) за договорами страхування, надходження за депозитними вкладками. Основними напрямками витрачання грошових коштів - виплати страхових відшкодувань (виплат), розрахунки з перестраховиками, розрахунки зі страховими посередниками, виплати дивідендів акціонерам.

12.2. Дебіторська заборгованість

12.2.1 Залишок коштів у централізованих страхових резервах

Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах – це сума резервних фондів, що належать Товариству, та які перебувають в управлінні МТСБУ відповідно до вимог чинного законодавства (фонд захисту потерпілих та фонд страхових гарантій). Залишок коштів у МТСБУ, він відноситься до категорії фінансових активів і обліковується відповідним чином згідно з вимогами МСБУ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Станом на кінець 31.12.2015 р. становить 6 458 тис. грн. (на 31.12.2014 р.-6 157 тис.грн.). Обліковується за справедливою вартістю.

12.2.2. Поточна дебіторська заборгованість

Поточна дебіторська заборгованість станом на 31.12.2015 року та на 31 грудня 2014 року включає:

Дебіторська заборгованість за послуги (тис. грн.).

	На 31.12.2015 р.	На 31.12.2014 р.
Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю	7044	6540
Дебіторська заборгованість за виданими авансами	9045	8938
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	2000	63
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	744	726
Інша дебіторська заборгованість	11097	738

12.3. Фінансові інвестиції

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

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2015 р.	На 31.12.2014 р.
Всього:		555	667
	акції	555	667
Зміна справедливої вартості		-112	-

Оцінка справедливої вартості інших фінансових інвестицій було здійснено на підставі котировок ПАТ « Українська біржа».

Всього фінансових інвестицій в дочірні та асоційовані підприємства

тис.грн.

	Вид ЦП	Справедлива вартість	
		На 31.12.2015 р.	На 31.12.2014 р.
Всього:		75031	85172
	акції	72639	81072
	Інвестиційні сертифікати	2392	4100
Зміна справедливої вартості		-10141	4990

12.4.Фінансові активи у вигляді частки перестраховиків у страхових резервах

	На 31.12.2015 р.	На 31.12.2014 р.
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	3103	3691
Частка перестраховиків в резервах заявлених, але не виплачених збитків		
Частка перестраховиків в резервах збитків, які виникли, але не заявлені		
Всього	3103	3691

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

12.5.Інші активи

12.5.1. Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість

Основні засоби, нематеріальні активи та інвестиційна нерухомість на 31 грудня 2015 року та на 31 грудня 2014 року представлені таким чином:

Основні засоби

2014р.

тис.грн.

Залишок на 31.12.2013	Залишок на 31.12.2013	На ділі за 2014 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибуло за 2014 рік		Нараховано амортизації за 2014 рік	Врати від зменшення корисності	Інші зміни за 2014 рік		Залишок на 31.12.2014	
			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісної (переоціненої) вартості	зносу			первісної (переоціненої) вартості	зносу	первісної (переоціненої) вартості	зносу
Основні засоби	первісна (переоцінена) вартість	Знос										

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30592	2408						1528				30592	3946
Машини та обладнання	1437	397				3	10	50				1434	437
Транспортні засоби	3691	3497				2	6	109				3689	3600
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2620	1798	17			26	26	432				2609	2204
Інші основні засоби	4641	4227	16			160	146	140				4499	4221
Разом	42981	12327	33			191	188	2269				42823	14408

2015р.

тис.грн.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2014		На ді йшло за 2015 рік	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)		Вибудовано за рік		Нараховано амортизації за 2015	Витрати від зменшення корисності	Інші зміни за 2015 рік		Залишок на 31.12.2015	
	Первісна вартість	знос		Первісної вартості	знос у	Первісна (переоцінена вартість)	знос			Первісної (переоціненої) вартості	знос у	Первісна (переоцінена) вартість	знос
1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Будинки, споруди та передавальні пристрої	30592	3946	0	0	0	0	0	1537	0	0	0	30592	5483
Машини та обладнання	1434	437	64	0	0	9	9	46	0	0	0	1489	474
Транспортні засоби	3689	3600	0	0	0	598	598	7	0	0	0	3091	3009
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	2609	2204	25	0	0	71	71	380	0	0	0	2563	2513
Інші основні засоби	4499	4221	22	0	0	163	153	69	0	0	0	4358	4137
Разом	42823	14408	111	0	0	841	831	2039	0	0	0	42093	15616

Нематеріальні активи

2014р.

тис.грн.

1	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Права на об'єкти промислової власності	79	40						8				79	48
Авторське право та суміжні з ними права	1077	829				42	42	51				1035	838
Інші нематеріальні активи	656	41	42					13				698	54
Разом	1812	910	42	0	0	42	42	72	0	0	0	1812	940

2015

тис.грн.

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

Інвестиційна нерухомість

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

Інвестиційна нерухомість була переоцінена із залученням професійного оцінювача. Згідно Звіту про оцінку майна від 17.06.2014, наданого незалежним експертом ПП Манжос О.А. (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності № 15171/13 виданий 16.09.2013р. Фондом державного майна України) справедлива вартість об'єкта інвестиційної нерухомості склала 1339 тис.грн.

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

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

Станом на звітну дату відсутні обмеження щодо можливості отримання прибутку від нерухомості, а також зобов'язання щодо реконструкції інвестиційної нерухомості.

13. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

13.1. Інші поточні зобов'язання

Інші поточні зобов'язання Товариства за станом на 31.12.2015 та 31.12.2014 року представлені за теперішньою вартістю та включають:

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

В тис.грн.	31 грудня 2015 р.	31 грудня 2014 р.
------------	-------------------	-------------------

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	896	491
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	13	3462
В т.ч. поточна заборгованість з податку на прибуток	13	3461
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1158	942
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	3830	3854
Поточні забезпечення в т.ч.	1439	0
Забезпечення виплат відпусток	1035	0
Забезпечення інших виплат і платежів	404	0
Інша поточна кредиторська заборгованість	23 375	21 276

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

Технічні резерви сформовані станом тис.грн	на 31.12.2015 р.	На 31.12.2014 р
Резерви незароблених премій	39964	38041
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	13898	8784
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	2534	1940
Всього:	56396	48765

Сформовані страхові резерви є розрахунковою оцінкою страхових зобов'язань Товариства на 31.12.2015 р. у відповідності з вимогами Закону України «Про страхування», Правилами формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.02.2004 № 3104 зі змінами та доповненнями, та обліковою політикою товариства. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснювався за методом $\frac{1}{4}$, крім резерву незароблених премій за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, що розраховуються за методом $\frac{1}{365}$ («pro rata temporis»).

Резерв заявлених, але не врегульованих виплат розраховується Товариством виходячи з отриманих вимог щодо виплат за страховими виплатами, що надійшли на звітну дату від страхувальників (перестраховальників).

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

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

14. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ

Станом на 31.12.2015 року власний капітал Товариства має наступну структуру:

Показник	31.12.2015	31.12.2014
	тис.грн.	тис.грн.
Статутний капітал	51400	51400
Капітал в дооцінках	83	83
Додатковий капітал		
Резервний капітал	5000	5000
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	84783	91878
Інші резерви, які страховики зобов'язані формувати згідно вимог законодавства, але які, відповідно до МСФЗ, не належать до страхових зобов'язань	11137	9529
Всього власного капіталу	152403	157890

14.1 Інформація про статутний капітал

Згідно останній редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами акціонерів від 27.04.2015 р. (Протокол №473), частки у Статутному капіталі розподілені між акціонерами наступним чином:

	На 31.12.2015р.			На 31.12.2014р.		
	Кількість акцій	Частка,%	Сума, тис.грн	Кількість акцій	Частка,%	Сума, тис.грн
Акціонер 1- юридична особа резидент України	183572	50%	25 700	183572	50%	25 700
Акціонер 2- юридична особа- нерезидент	36346	9,9%	5 089	36346	9,9%	5 089
Акціонер 3 юридична особа- нерезидент	35980	9,8%	5 037	35980	9,8%	5 037
Акціонер 4 юридична особа- нерезидент	35980	9,8%	5 037	35980	9,8%	5 037
Акціонер 5 юридична особа- нерезидент	35981	9,8%	5 037	35981	9,8%	5 037
Акціонер 6 юридична особа- нерезидент	7343	2%	1 028	7343	2%	1 028
Акціонер 7 юридична особа- нерезидент	31942	8,7%	4 472	31942	8,7%	4 472
Всього:	367 144	100%	51 400	367 144	100%	51 400

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Компанії на 31.12.2015 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 було нараховано та виплачено дивіденди відповідно до рішення ЗЗА від 27 квітня 2015р. у сумі 5 545 тис.грн.

14.2. 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 2014 року становив 5000 тис.грн.

14.3. Інші резерви

Розділ «Інші резерви» у капіталі включає всі інші компоненти капіталу, які формуються відповідно до законодавчих вимог. Згідно із законодавством Товариство зобов'язане формувати резерви коливання збитковості та резерв катастроф (резерви вирівнювання). Товариство розраховує суми цих резервів відповідно до вимог чинного законодавства та відповідних нормативних актів, і відображає їх у складі

інших резервів у капіталі як використання нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупні доходи. Будь-яке використання цих резервів показується як переведення з категорії інших резервів у капіталі до категорії нерозподіленого прибутку. Резерви коливання збитковості та резерви катастроф, відображені у капіталі, не підлягають перевірці на адекватність зобов'язань відповідно до МСФЗ. МСФЗ не передбачають формування страхових резервів, за договорами страхування, що закінчилися на звітну дату.

14.4. Нерозподілений прибуток

Нерозподілений прибуток

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2014 року складала 91878 тис. грн.

Чистий прибуток за 2015 рік склав 556 тис. грн.

Направлено на формування Резерву коливання збитковості та резерву катастроф 1608 тис.грн.

Коригування нерозподіленого прибутку на 01.01.2015 склало - 498 тис.грн.Виплати власникам (дивіденди) – 5545 тис. грн

Загальна сума нерозподіленого прибутку на 31.12.2015 року складає 84783 тис. грн.

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

14.4.1.1. Валова сума отриманих доходів від операційної діяльності

	За 2015 рік	За 2014 рік
Дохід від реалізації послуг зі страхування	105 816	127 090
Суми, повернуті від реалізації регресних вимог	3 347	2 813
Інші операційні доходи	30 675	22 137
Всього	139 838	152 040

14.4.1.2 Доходи від інвестування коштів страхових резервів

	За 2015 рік	За 2014 рік
Доходи від інвестування коштів страхових резервів отримувалися як процентні доходи від розміщення коштів на депозитних рахунках	8 219	8 488

14.4.1.3. Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів

	За 2015 рік	За 2014 рік
Витрати від зміни інших страхових резервів	-5708	-1673

14.4.1.4. Чисті страхові виплати та відшкодування

	За 2015 рік	За 2014 рік
Чисті виплати страхових відшкодувань	44 486	32 742

14.4.1.5. Адміністративні та інші операційні витрати

	За 2015 р.	За 2014 р.
Витрати		
Матеріальні затрати	2 061	1 199
Витрати на оплату праці	8 441	6 464
Відрахування на соціальні заходи	2 833	2 158
Амортизація	2 087	2 351
Витрати з оренди	2094	2113

Послуги зв'язку	335	358
Послуги банків	596	523
Консультаційні та юридичні послуги	22 194	17 079
Витрати на відрядження та представницькі	94	151
Обслуговування програмного забезпечення	2 804	3 261
Податки	137	10
Професійні послуги	3704	2648
Послуги охорони	205	206
Інші витрати	60 409	38 945
Всього	107 994	77 466

14.4.1.6. Витрати на збут

	2015	2014
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати)	16 879	13 710
Інші витрати на збут	3 274	2 039
Всього:	20 153	15 749

14.4.1.7. Витрати з податку на прибуток

Витрати на оподаткування валових доходів від операційної та іншої діяльності протягом 2015 та 2014 рр.:

Найменування статті	тис.грн..	
	2015	2014
Прибуток (збиток) до оподаткування	12705	71056
Поточний податок на прибуток (згідно ПКУ за декларацією)	-7 314	-9 267
Зменшення (збільшення) ВПА	-4 835	-4835
Збільшення (зменшення) ВПЗ	-	-776
Усього витрати з податку на прибуток	- 12 149	-3 656
Прибуток (збиток) поточного року	556	67400

15. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ

Фінансова звітність товариства підготовлена на основі припущення, що Товариство буде функціонувати в майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів та виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. На нашу думку, фінансова звітність не містить яких-небудь коригувань відображених сум активів, які були б необхідні, коли б Товариство не мало можливості продовжувати свою діяльність в

майбутньому чи коли б компанія реалізовувала свої активи не в ході звичайної діяльності. Аналіз показників фінансового стану Товариства, проведений аудитором, результати якого представлені в п. 18 та інші проведені аудитором тести щодо припущення безперервної діяльності, свідчать, що Товариство спроможне продовжувати діяльність в подальшому, якщо не піддається істотному впливу несприятливих факторів, які наразі передбачити неможливо.

16. ІНФОРМАЦІЯ ПРО ОПЕРАЦІЇ ЗІ ЗВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

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

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

Власником істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) є Публічне акціонерне товариство «Закритий не диверсифікований корпоративний інвестиційний фонд «Каскад-Інвест» (код за ЄДРПОУ 35676886, місцезнаходження: 01032, місто Київ, вул. Саксаганського, буд. 115-А), який володіє 50 % акцій у статутному капіталі Страхової компанії «БРОКБІЗНЕС».

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

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

Найменування (для юридичних осіб), прізвище, ім'я та по батькові (для фізичних осіб)	Розмір часток (паїв, акцій), якими володіє, управляє чи користується суб'єкт господарювання або стосовно якого інший суб'єкт господарювання володіє, управляє чи користується	
	%	Назва суб'єкта господарювання
1	2	3
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	50,00 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»	97,4867 %	Страхова компанія «Парасоль»
Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»	99,98 %	Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Хомутиннік Віталій Юрійович	97,0874 %	ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»

Членами Правління затвердженні наступні особи:

Голова Правління - Арбузіна В. О.;
Член Правління –Горельцев А.В.;
Член Правління - Красноруцький П. В.;
Член Правління – Окара І. В.;

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

тис. грн.

Найменування статті	акціонери	Дочірнє підприємство	Провідний управлінський персонал
Необоротні активи			
Запаси			
Дебіторська заборгованість			255
Фінансові інвестиції		22995	
Зобов'язання			

Операції зі пов'язаними особами здійснювались за звичайними цінами

тис. грн.

Найменування статті	Дочірнє підприємство	Компанія під спільним контролем	Провідний управлінський персонал
Доходи від продажу	15	30	-
Інші операційні доходи	1	63	-
Витрати на збут	0	23	-
Адміністративні та інші операційні витрати	7	121	287

17. ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Подій після звітної дати, що мали б вплив за звітність Товариства за 2015 рік не було.

18. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ТОВАРИСТВА СТАНОМ НА 31.12.2015

18.1. Аналіз ліквідності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Теоретичне значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
1.1.	Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1p.1195/\Phi 1p.1595+\Phi 1p.1695$	не менше 1	1,38	1,48	зростання
1.2.	Коефіцієнт термінової ліквідності	$\Phi 1 p.1160+1165/\Phi 1p.1595+\Phi 1p.1695$	не менше 1	1,11	1,09	зниження
1.3.	Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p.1165/\Phi 1p.1695$	не менше 1,5	2,96	3,08	зростання

18.2. Аналіз платоспроможності

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
2.1.	Фактичний запас платоспроможності (ФЗП)	$\Phi 1 p.1300-1000-1595-1695-1700$	$\Phi 3П>НЗП$	157018	151661	зниження
2.2.	Нормативний запас платоспроможності (розраховано)	Відображено у Р.6 Звітних даних страховика	$\Phi 3П>НЗП$	21666	20417	зниження

	відповідно ЗУ «Про страхування» (Н ЗП)					
2.3.	Перевищення фактичного запасу платоспроможно сті над нормативним	ФЗП - НЗП	Перевищен ня не менш, ніж 25%	135532	131244	зниження

18.3. Аналіз фінансової стійкості

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
3.1.	Коефіцієнт автономії	$\Phi 1 \text{ р.1495} / \Phi 1 \text{ р. 1900}$	Більше 0,4	0,67	0,64	зниження
3.2.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	$\Phi 1 (\text{р.1195} - \text{р. 1695}) / \text{р. 1195}$	Більше 0,7	0,75	0,76	зростання
3.3.	Рівень страхових резервів	$\Phi 1 \text{ р.1530} / \text{р. 1900}$	Більше 0,2	0,21	0,24	зростання
3.4.	Рівень перманентного капіталу	Співвідношення суми власного капіталу, страхових резервів та довгострокових зобов'язань до валюти балансу	$\geq 0,9$	0,87	0,87	-
3.5.	Рівень покриття грошовими коштами страхових резервів	$\Phi 1 \text{ р.1165} / \Phi 1 \text{ р. 1530}$	Більше 0,7	1,82	1,68	зниження
3.6.	Коефіцієнт співвідношення суми страхових платежів та суми страхових резервів	$\text{Р.1 р.010} / \Phi 1 \text{ р.1530}$	Від 1,0	2,63	2,21	зниження

18.4. Аналіз ділової активності страхової компанії

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
4.1.	Коефіцієнт ділової активності	$\text{Р.1 р.010} / \Phi 1 \text{ р.1300}$	Більше 0,3	0,54	0,49	зниження
4.2.	Рівень грошових коштів в загальній сумі активів	$\Phi 1 \text{ р.1165} / \Phi 1 \text{ р. 1300}$	Більше 0,2	0,37	0,4	зростання

5. Аналіз власного капіталу

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
5.1.	Коефіцієнт рівня власного капіталу	Власний капітал// Всього активів	Більше або дорівнює 0,2	0,67	0,64	зниження
5.2.	Коефіцієнт відношення власного капіталу до зобов'язань	Власний капітал// Всього зобов'язань	Більше 1	1,99	1,75	зниження
5.3.	Коефіцієнт рентабельності власного капіталу	Прибуток до оподаткування/середня величина власного капіталу	Більше 0	0,49	0,08	зниження

18.6. Аналіз формування фінансових операцій

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
Абсолютні позазники						
6.1.	Число укладених договорів шт.	Кількість за Р.3 та Р 4 Звітних даних страховика	-	4627297	78092	зниження
6.2	Виплати, тис.грн	Кількість за Р.3 та Р 4 Звітних даних страховика	-	33201	44489	зростання
6.3.	Обсяг отриманих премій, тис.грн.	Р 1 Звітних даних страховика	-	127199	118525	зниження
6.4.	Обсяг доходів, тис.грн	Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика	-	173993	148798	зниження
6.5.	Обсяг витрат, тис.грн.	Звіт про сукупні доходи та Р 1 Звітних даних страховика	-	106593	148242	зростання
6.6.	Обсяг сформованих страхових резервів, тис.грн.	Р 1 та Р 6 звітних даних страховика	-	48765	56396	зростання
Відносні показники						
6.7.	Чиста рентабельність капіталу	Чистий прибуток / середня вартість активів	більше 0	0,28	0,002	зниження
6.8.	Рентабельність страхових операцій	Прибуток від страхових операцій /сума отриманих страхових премій	більше 0	0,36	0,13	зниження
6.9.	Рівень виплат	Сума страхових виплат / сума страхових резервів	менше 1	0,68	0,79	зниження
6.10.	Коефіцієнт збитковості	Страхові виплати+витрати на ведення справи / сума страхових премій	менше 1	0,77	1,0	зростання

Наслідки економічної кризи, що продовжується, негаразди в банківській системі України не могли не вплинути на фінансові показники Товариства. Навіть в умовах зниження ділової активності, зростання виплат на 35%, зростання податкового навантаження більш, ніж в 3 рази, Товариство не знизило показників ліквідності і виплачувало дивіденди акціонерам. Це свідчить про його фінансову стійкість, платоспроможність та можливість безперервної діяльності у майбутньому.

Директор – аудитор
ТОВ „АФ „Арніка”

Шкільняк О.П.

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

Дата надання звіту 18 березня 2016 року

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



№ п/п	Наименование	Единица измерения	Количество	Стоимость	Всего
1	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
2	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
3	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
4	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
5	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
6	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
7	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
8	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
9	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
10	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
11	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
12	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
13	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
14	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
15	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
16	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
17	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
18	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
19	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000
20	Амортизация	руб.	1000000	1000000	1000000



М.П. О.П. Шкільняк

Пропирувано та пронумеровано
 23 (Владислав м.п.)
 аркуш

