

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,
якіодноособово 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

№ реєстрації 18-03-15-3 від 18.03.2016

**Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) спеціального
призначення про звітні дані страховика**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА
КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» за 2015 рік**

*Національній комісії, що здійснює державне регулювання в сфері ринків фінансових послуг
Управлінському персоналу*

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Арніка» (надалі – незалежний аудитор), провело аудиторську перевірку фінансової звітності 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, а також річних звітних даних страховика за 2015 рік, що складені відповідно до вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116 із змінами та доповненнями у складі:

- Загальні відомості про страховика;
- Звіт про доходи та витрати страховика за 2015 рік;
- Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2015 рік;
- Пояснювальна записка до звітних даних страховика за 2015 рік.

Концептуальною основою підготовки загальної фінансової звітності Товариства за 2015 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності.

Концептуальною основою для підготовки звітних даних страховика за 2015 рік є Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстрований в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116 із змінами та доповненнями.

Відповідальність управлінського персоналу за підготовку фінансової звітності

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірність представлення звітних даних страховика відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116.

Відповідальність управлінського персоналу поширюється на: розробку, впровадження та організацію внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірності представлення звітних даних страховика, що не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Відповідальність аудитора полягає у висловленні обґрунтованої думки щодо звітних даних страховика на підставі результатів проведеного аудиту. Аудитори перевірили звітні дані страховика за 2015 рік на предмет повноти, достовірності та відповідності формам та порядку складання, що затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116, у тому числі щодо розкриття в них інформації про надходження страхових платежів, про склад дозволених активів страховика, про формування страхових резервів у розмірі, достатньому для здійснення страхових виплат, та представлення їх частиною дозволених активів, про розмір нетто-активів страховика, розміри фактичного запасу платоспроможності та розрахункового нормативного, про операції перестрахування, що здійснювалися страховиком у звітному періоді, та їх відповідності чинним нормативним актам, про своєчасність розрахунків страховика із страхувальниками за договорами страхування за страховими виплатами (розкриття інформації наводиться у додатку до цього аудиторського звіту).

Аудит був спланований й виконаний з метою збору даних про те, що звіти Товариства не містять суттєвих помилок.

Під час аудиторської перевірки зроблені дослідження шляхом тестування доказів, отриманих по даних синтетичного бухгалтерського обліку, на обґрунтування сум та інформації, представлених Товариством у звітних даних страховика та їх співставності з даними фінансової звітності загального призначення, складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудит проводився відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2014 року, які затверджені АПУ в якості національних стандартів аудиту в Україні. Ці стандарти вимагають від аудиторів дотримання етичних вимог, а також планування та виконання аудиторських процедур для отримання достатньої впевненості, що звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття інформації у формах звітності на підставі судження аудитора, яке ґрунтується на оцінці ризиків суттєвих викривлень у формах звітності страховика внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитори розглядають функціонування заходів, передбачених системою внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірності представлення форм звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання.

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

Безумовно-позитивна думка

На нашу думку, фінансова звітність ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» за 2015 р., складена відповідно до МСФЗ, та спеціалізована фінансова звітність страховика, складена у відповідності до Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 за № 517/9116 із змінами та доповненнями достовірно, в усіх суттєвих аспектах відображають фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2015 року, та інші фінансові звіти, наведені та відображені у звітних даних страховика за період, що завершився на вказану

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 кризових та 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 року

Адреса ТОВ «АФ «Арніка»:

02183 м. Київ

Вул. Братиславська, 16

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА «БРОКБІЗНЕС» ЗА РІК ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2015 року

Розкриття фінансової інформації, наведеної у звітних даних страховика, підготовлено відповідно до вимог Закону України «Про аудиторську діяльність», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про страхування», Закону України «Про акціонерні товариства», Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (МСА) (рішення Аудиторської палати України №304/1 від 24.12.2014 «Про застосування стандартів аудиту»), МСФЗ, Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 із змінами та доповненнями у редакції розпорядження Держфінпослуг від 15.09.2005 р. № 4619.

Концептуальною основою фінансової звітності загального призначення за рік, що закінчився 31.12.2015 р., є МСФЗ.

Звіти незалежного аудитора щодо окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС», консолідованої фінансової звітності, що складені відповідно до облікових політик, що базуються на вимогах МСФЗ за 2015 рік надаються окремо.

Концептуальною основою для підготовки Товариством звітних даних страховика є Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39, зареєстровано в Міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. за № 517/9116 із змінами та доповненнями.

У відповідності з вимогами Розпорядження від 03.02.2004 № 39 Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України із змінами та доповненнями звітні дані страховика за 2015 рік включають:

- Додаток 1. Загальні відомості про страховиката реквізити;
- Додаток 2. Звіт про доходи та витрати страховика за 2015 рік;
- Додаток 3. Звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика за 2015 рік;

- Додаток 4 до звітних даних страховика за 2015 рік у складі:
 - Розділ 1. Пояснювальна записка до звітних даних страховика;
 - Розділ 3. Показники діяльності з добровільних видів страхування, інших, ніж страхування життя;
 - Розділ 4. Показники діяльності з обов'язкового видів страхування;
 - Розділ 5. Пояснення щодо операцій перестрахування;
 - Розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика;
 - Розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування
 - Декларація – Розділ 1. Загальні показники діяльності страховика із страхування та перестрахування.

1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ

1.1 Основні відомості про Страховика

Найменування суб'єкта перевірки повне

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є правонаступником Акціонерного товариства закритого типу «Страхова компанія «СКАЙД-ДОНБАС», Закритого акціонерного товариства «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕССТРАХУВАННЯ», яке згідно з рішенням Загальних зборів Товариства від 09.04.2007 р. перейменоване в Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС»

Найменування суб'єкта перевірки скорочене	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»
Код ЄДРПОУ	20344871
№ свідоцтва про державну реєстрацію (перереєстрацію) та дата його видачі	Серія А01 № 726053
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата внесення останніх змін до установчих документів	Нову редакцію статуту Товариства було затверджено 27.04.2015 (Протокол ЗЗА № 47) та 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
Остання дата публікації (оприлюднення) фінансової звітності. Назва друкованого органу, наклад	30.04.2015 сайт НКЦПФР http://www.smida.gov.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 ubezpieczenia, ЯСПУ, Аграрний фонд, МТСБУ

1.2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ 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 2015 р. № 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;
Свідчення 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
Свідчення 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-з/нв 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.

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

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

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

Види страхування	Серія, номер	Дата видачі
Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ №547191	24.11.2010
Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №547184	24.11.2010
Страхування повітряного транспорту	АВ №547205	24.11.2010
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ №547186	24.11.2010
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №547182	24.11.2010
Страхування від нещасних випадків	АВ №547202	24.11.2010

Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АВ №547204	24.11.2010
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №547180	24.11.2010
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ №547185	24.11.2010
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ №547197	24.11.2010
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №547183	24.11.2010
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ №547194	24.11.2010
Страхування фінансових ризиків	АВ №547212	24.11.2010
страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АВ №547196	24.11.2010
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №547199	24.11.2010
Страхування медичних витрат	АВ №547198	24.11.2010
страхування залізничного транспорту	АВ №547188	24.11.2010
страхування сільськогосподарської продукції	АД №039931	05.10.2012
Страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	АЕ №198617	12.04.2013
Страхування цивільно - правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків	АЕ №293874	27.06.2014
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ №547201	24.11.2010
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ №547207	24.11.2010
Страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту	АВ №547214	24.11.2010
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ №547203	24.11.2010
Страхування спортсменів вищих категорій	АВ №547210	24.11.2010

Страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	АВ №547209	24.11.2010
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ №547190	24.11.2010
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АВ №547213	24.11.2010
Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АГ №569292	21.01.2011
обов'язкове державне страхування посадових осіб інспекцій державного архітектурно-будівельного контролю	АВ №547179	24.11.2010
Особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків	АВ №547192	24.11.2010
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ №547178	24.11.2010
обов'язкове державне страхування життя і здоров'я народних депутатів України	АВ №547200	24.11.2010
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №584540	30.06.2011
Страхування об'єктів космічної діяльності (космічна інфраструктура), які є власністю України, щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	АЕ №190518	30.01.2013
Страхування відповідальності щодо ризиків, пов'язаних з підготовкою до запуску космічної техніки на космодромі, запуском та експлуатацією її у космічному просторі	АЕ №190519	30.01.2013
Страхування ризику невиклати гравцям призів у разі неплатоспроможності та/або банкрутства оператора державних лотерей	АЕ № 198616	05.04.2013
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	АЕ №293873	27.06.2014
Страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження N 2792 від 17.11.2015 р.	

3. ПЕРЕЛІК ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ

Фінансова звітність Страхової компанії «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.

Примітки до звітів представлені в обсязі, передбаченому МСФЗ та формою «Пояснювальна записка до звітних даних страховика», що є Додатком 4 до Порядку складання звітних даних страховиків, затверджених Розпорядженням Держфінпослуг № 39 від 03.02.2004 із змінами від 15.09.2005 за № 4619.

4. МАСШТАБ ПЕРЕВІРКИ

Аудит було проведено у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти зобов'язують нас планувати та проводити аудиторську перевірку таким чином, що, забезпечити достатню але не абсолютну впевненість у відношенні того, що фінансова звітність та спеціалізована фінансова звітність страховика, що подається регулятору - Національній комісії, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг не містить суттєвих перекручень. Аудиторська перевірка включає одержання доказів, що підтверджують суми у фінансовій звітності на основі проведених аудиторських процедур. Аудит також включає дослідження принципів бухгалтерського обліку, що використовує управлінський персонал, суттєвих оцінок, застосовуваних управлінським персоналом, а також загальну оцінку подання фінансової звітності та звітних даних страховика.

5. ОСНОВНІ ПРИНЦИПИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА ОЦІНОК УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ

Основа підготовки фінансової звітності, основні принципи фінансової звітності та оцінки управлінського персоналу розкриті у складі фінансової звітності загального призначення Товариства, що складена відповідно до облікових політик, що базуються на вимогах МСФЗ за 2015 рік, та яка надається до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг разом з цим звітом.

6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО АКТИВІВ ТОВАРИСТВА

Фінансові активи

6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

У тисячах українських 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	42 524
Кошти в дорозі	-	24
Готівка в касі	3	1
Всього:	94 779	88 835

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною шкалою 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.

6.2. Дебіторська заборгованість

6.2.1 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.

6.2.2. 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

6.3. 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

6.4.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 методам розрахунку відповідних резервів. Вартість частки перестраховиків у страхових резервах переглядаються Товариством на кожну звітну дату на предмет її знеціння.

6.5.Інші активи

6.5.1. 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.

Групи основних засобів	Залишок на 31.12.2013	додаток до за 2014	Переоцінка (дооцінка +, уцінка -)	Вибуло за 2014 рік	Нараховано амортизації за 2014 рік	від зменшення корис-	Інші зміни за 2014 рік	Залишок на 31.12.2014
------------------------	-----------------------	--------------------	-----------------------------------	--------------------	------------------------------------	----------------------	------------------------	-----------------------

	первісна (переоцінена) вартість	Знос		первіс- ної (пе- реоцін- е-ної) вартос- ті	зносу	первісна (переоці- нена) вартість	знос			пер- віс- ної (пе- рео- цін- е- ної) вар- тос- ті	з- н- о- с- у	первісна (переоцінен- а) 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.

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 справедливу 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 справедливу 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.

7. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ

7.1. 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

7.2. 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 $\frac{1}{365}$ («prorata 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.

8. 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)	84 783	91 878

Інші резерви, які страховики зобов'язані формувати згідно вимог законодавства, але які, відповідно до МСФЗ, не належать до страхових зобов'язань	11 137	9 529
Всього власного капіталу	152 403	157 890

8.1 Інформація про статутний капітал

Згідно останній редакції Статуту Товариства, затвердженого Загальними зборами акціонерів від 27.04.2015 р. (Протокол №47), частки у Статутному капіталі розподілені між акціонерами наступним чином:

	На 31.12.2015р.			На 31.12.2014р.		
	Кількість акцій	Частка, %	Сума, грн	Кількість акцій	Частка, %	Сума, грн
ПАТ «ЗНКІФ «КАСКАД-ІНВЕСТ»- юридична особа резидент України	183572	50,0000 %	25 700 080,0	183572	50,0000%	25 700 080,0
АКВАБЕРЕ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД- юридична особа- Республіка КІПР	36346	9,8997%	5 088 440,0	36346	9,8997%	5 088 440,0
АСОРЕЛ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД юридична особа- Республіка КІПР	35981	9,8002 %	5 037 340,0	35981	9,8002 %	5 037 340,0
ВІНГЕЛЬТ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД - юридична особа- Республіка КІПР	35980	9,8000%	5 037 200,0	35980	9,8000%	5 037 200,0
ВІТАДОМАРУС ХОЛДІНГ ЛІМІТЕД - юридична особа- Республіка КІПР	35980	9,8000%	5 037 200,0	35980	9,8000%	5 037 200,0
ЕМАРАДІЯ ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД - юридична особа- Республіка КІПР	7343	2,0000%	1 028 020,0	7343	2,0000%	1 028 020,0
ХОФФЕХУНД ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД - юридична особа- Республіка КІПР	31942	8,7001%	4 471 880,0	31942	8,7001%	4 471 880,0
Всього:	367 144	100%	51 400 160	367 144	100%	51 400 160

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.

8.2 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.

8.3. 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.

8.4. 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.

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

8.4.1.1. 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

8.4.1.2 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

8.4.1.3. Доходи (витрати) від зміни інших страхових резервів тис. грн.

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

8.4.1.4. Чисті страхові виплати та відшкодування тис. грн.

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

8.4.1.5. Адміністративні та інші операційні витрати тис. грн.

Витрати	За 2015 р.	За 2014 р.
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

8.4.1.6. 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

8.4.1.7. Витрати з податку на прибуток

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

тис.грн..

Найменування статті	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

9. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ОСНОВНІ ПОКАЗНИКИ СТРАХОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ
Протягом 2015 року Товариство проводило діяльність, яка відповідала Статуту Товариства та вимогам чинного законодавства. Товариство здійснювало страхову діяльність на території України у формі добровільного та обов'язкового страхування відповідно до отриманих ліцензій.

9.1. Розкриття інформації щодо надходжень страхових платежів та здійснення страхових виплат

Бухгалтерський облік (аналітичний та синтетичний) сум надходжень страхових платежів (внесків, премій) за договорами страхування та перестрахування проводився у відповідності з вимогами Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999р. №996-XIV, Закону України «Про страхування» №85/96-ВР від 07.03.1996р.

Бухгалтерський облік сум надходжень страхових платежів (внесків, премій) за договорами страхування та перестрахування проводився за видами страхування на окремих рахунках бухгалтерського обліку.

Виплати страхових сум і страхового відшкодування проводились товариством (страховиком) згідно з договорами страхування на підставі заяв страхувальників (їх правонаступників або третіх осіб, визначених умовами страхування) і страхового акту (аварійного сертифіката), який складався страховиком або уповноваженою ним особою (аварійним комісаром) у формі, що визначалася страховиком. Товариством затверджено «Положення про виплати (врегулювання страхових випадків)», яким регулюється бізнес-процеси врегулювання та виплат.

За підсумками роботи товариства в 2015 році підписано страхових платежів на суму **118525** тис. грн. та здійснено страхових виплат на суму **44490** тис. грн.

У звітних даних страховика Страховою компанією «Брокбізнес» повно та достовірно в усіх суттєвих аспектах розкрито інформацію про надходження страхових платежів за видами страхування відповідно до облікових реєстрів Товариства та здійснені страхові виплати.

9.2. Розкриття інформації щодо операцій перестрахування

Для зниження ризиків відповідальності за договорами страхування та дотримання вимог Закону України «Про страхування» Товариством укладалися договори перестрахування з вітчизняними перестраховиками.

Загальна сума часток страхових платежів, які нараховано перестраховикам за результатами господарської діяльності в 2015 році склала **10 198** тис. грн., в тому числі перестраховикам-нерезидентам **4052** тис. грн.

На нашу думку, Товариство в належному обсязі розкрило цю інформацію в Пояснювальній записці до Звітних даних страховика за 2015 рік.

Здійснення операцій з перестрахування відповідало вимогам чинного законодавства. Товариством дотримані вимоги ст.30 Закону України «Про страхування» щодо власного утримання, яке не перевищувало розміру страхових сум за окремим об'єктом страхування. Облік часток від страхових сум та страхових відшкодувань, сплачених перестраховиками, проводився відповідно до чинного законодавства та облікової політики товариства.

9.3. Сформовані технічні 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 (перестрахувальників).

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 ОСЦПВНТЗ за методом Борнхуеттера-Фергюссона.

Відповідно до вимог законодавчих нормативних актів товариство як член МТСБУ та Ядерного страхового пулу формує резерв коливання збитковості (РКЗ) та резерв катастроф (РК).

Зміни РКЗ та РК протягом 2015 року:

Інші резерви у капіталі	На 31.12.2015	Зміни протягом 2015 року	На 31.12.2014
РКЗ	1683	-1026	2709
РК	9454	2634	6820
Всього:	11137	1608	9529

РКЗ та РК відображаються у власному капіталі Звіту про фінансовий стан.

Перевірка адекватності сформованих страхових зобов'язань здійснюється на кожну звітну дату актуарієм.

9.4. Розкриття інформації щодо умов забезпечення платоспроможності

Станом на 31.12.2015р. розмір сплаченого (сформованого) статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» склав 51 4000,0 тис.грн. і відповідає розміру, визначеному Статутом Товариства у редакції, чинній станом на 31.12.2015, яка затверджена загальними зборами учасників від 27.04.2015. Товариство протягом періоду, що перевірявся, дотримувалось вимог статті 30 Закону України «Про страхування» щодо укладання договору перестрахування у разі, коли страхова сума за окремим предметом договору страхування перевищувала 10 відсотків суми сплаченого статутного фонду і сформованих вільних резервів та страхових резервів.

Формування страхових резервів із видів страхування, розміщення технічних резервів за договорами страхування та перестрахування відбувалося у відповідності з Правилами формування, обліку і розміщення страхових резервів із видів страхування, інших ніж страхування життя, затвердженими розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 17.12.2004р. №3104, зі змінами та доповненнями, внесеними розпорядженнями Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 14.12.2005р. №5117, від 22.05.2007р. №7355 та Положенням про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 р. (з урахуванням змін та доповнень) №741.

Страхові резерви на звітну дату сформовані за всіма видами страхування за методом 1/4 залежно від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які відповідають 80 відсоткам загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування протягом періоду дії відповідного договору страхування. Резерви незароблених премій за ОСЦПВНТЗ формувалися за методом 1/365. Величина сформованих технічних резервів на кінець звітного періоду складає: 56396 тис.грн. відповідно до МСФЗ та 11137 тис.грн. відповідно до законодавчо-нормативних вимог (обліковуються у власному капіталі). Тобто, всього 67533 тис.грн.

Для представлення коштів сформованих страхових резервів в обсязі 67533 тис. грн. Товариство може використовувати наступні із визначених статтею 31 Закону України «Про страхування» категорії активів:

Дозволені категорії активів	Всього на 31.12.2015, тис.грн	Технічні резерви, що преставлені з урахуванням нормативно-правових актів, тис.грн.	Резерви з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду
Всього активів для представлення страхових резервів	197 200	86259	10631
Грошові кошти на поточних рахунках	24298	24298	892
У т.ч. в іноземній валюті	19079	19079	892
Банківські вклади (депозити)	70498	42273	9000
У т.ч. в іноземній валюті	54408	47273	9000

Не рухоме майно	26104	11585	
Акції	73194		
Іпотечні сертифікати			
Облігації			
Права вимоги до перестраховиків	3103	3100	738
Готівка в касі	3	3	

Станом на 31.12.2015 р. Товариство забезпечило виконання розділу IV Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 8 жовтня 2009 р. N 741, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18 листопада 2009 р. за N 1099/17115 зі змінами та доповненнями.

Наявний гарантійний фонд Товариства, визначений відповідно до норм статті 30 Закону України «Про страхування», станом на 31.12.2015 складає 89783 тис. грн.

Показник фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «БРОКБІЗНЕС» станом на 31.12.2015 становить 151661. грн.

Більший із показників нормативного запасу платоспроможності становить 20417 тис. грн.

Величина перевищення фактичного запасу платоспроможності над розрахунковим (нормативним) запасом платоспроможності становить 131244 тис. грн. (перевищення складає більше, ніж 25% відсотків та більш, ніж 1 млн.євро за курсом НБУ на 31.12.2015 р.).

Станом на 31.12.2015 Товариство забезпечило виконання вимог статті 30 Закону України «Про страхування».

9.4.1. Розкриття інформації щодо вимог до прийнятих активів

Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затвердженими Розпорядженням ДКРРФПУ від 08.10.2009 № 741 доповнено новим підпунктом 3.3 та 3.4 згідно з розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1259 від 24.04.2014 вимагає, щоб сума прийнятих активів (підпункт 3.3), яка розраховується з метою дотримання нормативу достатності активів, збільшена на величину непростроченої дебіторської заборгованості за укладеними договорами страхування та перестрахування, повинна бути не меншою, ніж сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень (розділи II –IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан), включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства. Товариством станом на 31.12.2015 р. вимоги щодо суми прийнятих активів виконуються.

9.5. Розкриття інформації щодо чистих активів та нетто-активів Товариства

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 КОМПАНІЯ «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 151 661 тис.грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 100 260 тис.грн. та перевищує розмір нормативного запасу платоспроможності страховика (20 417 тис.грн.) на 131244 тис.грн.

10. ПРИПУЩЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

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. 11 та решта тестів щодо припущення безперервної діяльності, свідчать, що Товариство спроможне продовжувати діяльність в подальшому, якщо не піддається істотному впливу несприятливих факторів, які наразі передбачити неможливо.

11. АНАЛІЗ ФІНАНСОВОГО СТАНУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» СТАНОМ НА 31.12.2015

11.1. 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

11.2. 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 відповідно ЗУ «Про страхування»)(НЗП)	Відображено у Р.6 Звітних даних страховика	$\Phi 3П > НЗП$	21666	20417	зниження
2.3.	Перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним	$\Phi 3П - НЗП$	Перевищення не менш, ніж 25%	135532	131244	зниження

11.3. Аналіз фінансової стійкості

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
3.1.	Коефіцієнт автономії	$\Phi 1 p.1495/\Phi 1 p. 1900$	Більше 0,4	0,67	0,64	зниження
3.2.	Коефіцієнт забезпеченості власними оборотними коштами	$\Phi 1(p.1195 - p. 1695)/p. 1195$	Більше 0,7	0,75	0,76	зростання
3.3.	Рівень страхових резервів	$\Phi 1 p.1530/ p. 1900$	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	≥ 0.9	0,87	0,87	-
3.5.	Рівень покриття грошовими коштами страхових резервів	$\Phi 1 p.1165 / \Phi 1 p. 1530$	Більше 0,7	1,82	1,68	зниження
3.6.	Коефіцієнт співвідношення суми страхових платежів та	$P.1 p.010/ \Phi 1 p.1530$	Від 1,0	2,63	2,21	зниження

	суми страхових резервів					
--	-------------------------	--	--	--	--	--

11.4. 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	$P.1 \text{ p.}010 / \Phi 1 \text{ p.}1300$	Більше 0,3	0,54	0,49	зниження
4.2.	Рівень грошових коштів в загальній сумі активів	$\Phi.1 \text{ p.}1165 / \Phi.1 \text{ p.}1300$	Більше 0,2	0,37	0,4	зростання

11.5. 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

11.6. Аналіз формування фінансових операцій

№ п/п	Показник	Формула розрахунку	Значення	На 31.12.2014	На 31.12.2015	Відхилення
Абсолютні позазначки						
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.

12. ОСНОВНІ ВИСНОВКИ ЩОДО ПЕРЕВІРЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО НАВЕДЕНА ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» У ЗВІТНИХ ДАНИХ СТРАХОВИКА ЗА 2015 РІК

- На нашу думку, звітні дані страховика за 2015 рік, надані регуляторному органу, в усіх суттєвих аспектах відповідають вимогам Порядку складання звітних даних страховика.
- На нашу думку, ми не отримали доказів щодо невідповідного використання Товариством припущення про неперервність діяльності при складанні фінансової звітності..
- На нашу думку, вартість чистих активів Товариства станом на 31.12.2015 відповідає в суттєвих аспектах вимогам чинного законодавства, а саме, статті 155 Цивільного кодексу України.
- На нашу думку, виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної звітності) товариством, без відповідного санкціонування таких, не здійснювалося.
- На нашу думку, в Товаристві створено систему управління ризиками, яка фактично охоплює усі бізнес- процеси страховика;
- На нашу думку, організація внутрішнього контролю в Товаристві здійснюється належним чином, служба внутрішнього аудиту створена, функціонує та своєчасно звітує перед Наглядовою радою;
- На нашу думку, страхова діяльність здійснювалася у відповідності до отриманих ліцензій.
- На нашу думку, страхові резерви формувалися у відповідності з нормативно-законодавчими актами.
- На нашу думку, представлення технічних резервів страховика на 31.12.2015 р. відповідає вимогам Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 08.10.2009 № 741, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 18.11.2009 р. за № 1099/17115.
- На нашу думку, показник фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів) та наявний гарантійний фонд станом на 31.12.2015 відповідають вимогам Закону України «Про страхування».
- На нашу думку, фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2015 року є задовільним.

Цей звіт призначений виключно для управлінського персоналу Товариства та надання Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

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 2015 року

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