

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ
ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»**

ЗА РІК , ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2017 РОКУ

м. Київ 2018 рік



ПІОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року, Ідентифікаційний код 32852960
Свідоцтво АПУ №3345 чинне до 19 грудня 2018 року, Свідоцтво НКЦПФР ПІ 000196 чинне до 19 грудня 2018 року,
Свідоцтво Нацфінпослуг №0145 чинне до 19 грудня 2018 року
Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ
ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31.12.2017 Р.**

АДРЕСАТ:

- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ, ЩО ЗДІЙСНЮЄ ДЕРЖАВНЕ РЕГУЛЮВАННЯ У СФЕРІ РИНКІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
- НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ
- НАГЛЯДОВІЙ РАДІ, АКЦІОНЕРАМ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»** (код за ЄДРПОУ 35529829, місцезнаходження: м.Київ, вул.Білоруська,3) (надалі - «Компанія»), що складається із балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2017 року, звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал, звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2017 року, та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – «МСФЗ»).

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно з Міжнародними стандартами аудиту («МСА»).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов'язки, що описані в розділі «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані під час розгляду зазначених нижче питань, є основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	
<p>Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) До складу довгострокових зобов'язань (математичних резервів) входять резерви нетто-премій та резерви бонусів. Для розрахунку математичних резервів Компанія використовує актуарний метод оцінки загальної суми зобов'язань з виплат окремо за кожним договором страхування життя. Цей метод припускає облік очікуваних грошових потоків страхових премій та виплат за страховими випадками. Ці грошові потоки дисконтуються за ставкою дисконтування, яка є частиною базису розрахунку резервів зі страхування життя.</p> <p>Резерв бонусів розраховується як сучасна актуарна вартість додаткових зобов'язань, прийнятих Страховиком у відповідності до законодавства за результатами нарахованого та розподіленого додаткового інвестиційного доходу за всіма чинними договорами страхування.</p> <p>Резерви належних виплат страхових сум Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) та резерву збитків, що виникли, але не заявлені. Розрахунок резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) здійснюється за кожною застрахованою особою окремо. РЗНЗ є оцінкою грошових зобов'язань Компанії щодо страхових випадків, що мали місце у звітному або звітних періодах, що передують йому, але не були виконані або виконані не повністю на звітну дату. Величина РЗНЗ визначається у сумарному розмірі несплачених на звітну дату грошових сум, що мають бути виплачені у зв'язку із страховими випадками, про факт настання яких заявлено в установленому законодавством та договором порядку.</p> <p>Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується, і його величина вважається рівною нулю. Всього станом на 31.12.2017 Компанією сформовано: Резервів зі страхування життя 4 066 тис.грн. У тому</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю компанії щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя; - оцінку та тестування системи персоніфікованого обліку договорів страхування життя як основи для формування резервів зі страхування життя; - тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією; - на дату надання звіту ми не отримали остаточного варіанту звіту актуарія Компанії, але ми ознайомилися з попередніми результатами актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2017р. резервів зі страхування життя та співставили їх з представленими у річній звітності. Актуарій надав попередній звіт щодо розрахунку резервів. Ймовірність того, що у остаточному варіанті звіту будуть суттєві відхилення, є низькою.

<p>числі: 3 779 тис.грн. резервів з довгострокових зобов'язань; 287 тис.грн. резервів належних виплат.</p> <p>При розрахунку резервів зі страхування життя Компанія дотримувалася вимог законодавства та чинних нормативних актів.</p> <p>Резерви зі страхування життя є результатом основних зобов'язань Компанії при здійсненні діяльності зі страхування життя. Їх адекватна оцінка є суттєвою для відображення у фінансовій звітності страхових зобов'язань та безпосередньо впливає на платоспроможність Компанії.</p> <p>В результаті усіх вищенаведених факторів резерви зі страхування життя є ключовим питанням з аудиту Компанії.</p>	
---	--

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

1. ІНШІ ПИТАННЯ

Аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, було проведено іншим аудитором, який 18 березня 2017 року висловив немодифіковану думку та пояснювальний параграф, в якому зверталася увага на політичну та кономічну невизначеність в Україні.

2. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

До іншої інформації належить інформація, що розкривається емітентом, та інформація щодо звітних даних страховика.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію що розкривається емітентом, та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та звітні дані страховика що подаються до Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію, що розкривається емітентом, та річні звітні дані страховика та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією що розкривається емітентом та річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Річні звітні дані страховика складено управлінським персоналом Товариства відповідно до 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, затвердженій Розпорядженням Нацкомфінпослуг від 24.11.2016 № 2924.

Інформація, що розкривається емітентом за 2017 рік, підготовлена Товариства відповідно до глави 4 розділу III «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», що затверджене Рішенням НКЦПФР № 2826 від 3 грудня 2013 року і Товариство планує надати її до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку у термін до 30 квітня 2018 року.

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

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

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

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

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

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

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

думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі.

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

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

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

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

- дата та номер договору на проведення аудиту	10.11.2017 №5/10/11/2017
- дата початку аудиту	10.11.2017 р.
- дата закінчення проведення аудиту	20.03.2018 р.
Місце проведення аудиту	03050, м. Київ, вул. Білоруська,3

Партнер з аудиту

Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2022 року

ОП.Шкільняк

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

Сертифікат аудитора Серії А № 006083, виданий рішенням АПУ від 13.04.2006 № 162/4, дійсний до 13.04.2021 року

В.М. Титаренко

Адреса аудитора: Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32. Літ. «А»

Дата складання аудиторського висновку: 20 березня 2018 року

