

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»
СТАНОМ НА 31.12.2018 Р.**



ТОВ "Аудиторська фірма "АУДИТ-СТАНДАРТ"

Дата державної реєстрації: 06.02.2004 року

Ідентифікаційний код 32852960

Включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності АПУ за № 3345

Україна, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-б/32 літера «А», тел.(044) 233-41-18

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»
СТАНОМ НА 31.12.2018 Р.**

Адресати :

- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
- Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку
- 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» (надалі – Компанія або СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»), код за ЄДРПОУ 35529829, місцезнаходження : 04050, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ БІЛОРУСЬКА, БУДИНОК 3, що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2018 р., Звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід) , Звіту про власний капіталі, 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 ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» на 31 грудня 2018 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит окремої фінансової звітності» нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ), та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

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

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на розділ 4 та 13 Приміток до фінансової звітності, де вказано що фінансову звітність підготовлено на основі принципу подальшої безперервної діяльності. Станом на 31.12.2018 року Компанія не виконує нормативу платоспроможності та достатності капіталу, який

передбачено вимогами Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Управлінським персоналом було здійснено оцінку подальшої безперервної діяльності в осяжному майбутньому. Були проведені аналітичні процедури, пов'язані з показниками діяльності, проведено аналіз збитковості Компанії за минулі роки. Враховуючи потенціал Компанії, щорічне зростання надходжень страхових премій, розробку нових страхових продуктів та отримання прибутку у 2018 році в порівнянні зі збитком 2017 року, питання приведення даного нормативу у відповідність до вимог Положення 850 винесено на розгляд Загальних зборів акціонерів. Управлінський персонал вважає, що Компанія спроможна продовжувати подальшу безперервну діяльність та має відповідні альтернативні плани, а саме, проведення докапіталізації або продаж наявних фінансових активів та придбання інших активів, що будуть відповідати визначенню прийнятних відповідно до регуляторних вимог.

На дату надання цього звіту, на нашу думку, існує істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. Ми не модифікуємо нашу аудиторську думку з цього питання.

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 окремої фінансової звітності, що додається.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
ФОРМУВАННЯ РЕЗЕРВІВ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ	
Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) До складу довгострокових зобов'язань (математичних резервів) входять резерви нетто-премій та резерви бонусів. Для розрахунку математичних резервів 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. 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. Резерви належних виплат страхових сум Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків (РЗНЗ) та резерву	Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: -оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю компанії щодо процесів формування резервів зі страхування життя за договорами страхування життя; -оцінку та тестування системи персоніфікованого обліку 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

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 страхування порядку. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується, і його величина вважається рівною нулю. Всього станом на 31.12.2018 Компанією сформовано: Резервів зі страхування життя 3774 тис.грн. У тому числі: 3 441 тис.грн. резервів з довгострокових зобов'язань; 333 тис.грн. резервів належних виплат. При розрахунку резервів зі страхування життя Компанія дотримувалася вимог законодавства та чинних нормативних актів. 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. В результаті усіх вищенаведених факторів резерви зі страхування життя є ключовим питанням з аудиту Компанії.	ознайомилися з результатами Звіту актуарія Кучук-Яценко С.В. (свідоцтво Нацкомфінпослуг № 01-020 від 11.08.2016) щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2018р. довгострокових резервів зі страхування життя та резервів виплат страхових сум, співставили з відомостями, відображеними в обліковій системі та з відображеними у річній звітності. Ймовірність того, що у остаточному варіанті звіту будуть суттєві відхилення, є низькою.
---	---

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація – фінансова та/або нефінансова інформація (крім фінансової звітності та звіту аудитора щодо неї), яка входить до складу річного звіту про управління Компанії станом на 31.12.2018 року, складеного відповідно до вимог Закону України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV від 23.02.2006 (далі Закон № 3480-IV) та Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) №2826 від 03.12.2013р. зі змінами від 04.12.2018р. №854 (Положення № 2826). До складу цієї інформації включено Звіт про корпоративне управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, ідентифікованою вище, 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не висловлюємо свою думку щодо цієї іншої інформації, за виключенням виконання вимог, які накладаються

Законом України Про цінні папери та фондовий ринок № 3480-IV, пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹.

Наше дослідження Звіту про корпоративне управління проводиться у відповідності до МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації». Це означає, що наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ми вважаємо, що наше дослідження надало нам достатню основу для формування нашої думки.

На нашу думку, інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5- 9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV та яка була включена до складу річного звіту про управління Компанії станом на 31.12.2018 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» п.12² та Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹, і ця інформація узгоджена з фінансовою звітністю Компанії

На нашу думку Звіт про корпоративне управління включає всю інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається з річних звітних даних страховика станом на 31.12.2018 року, які складено відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року № 1521.

Управлінський персонал Компанії несе відповідальність за складання річних звітних даних страховика.

Наша думка щодо цієї окремої фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних страховика та ми у цьому звіті не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з 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 річних звітних даних страховика, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Нами перевірені форми звітності, які складає страховик згідно «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 р. № 39 зі змінами та доповненнями, а саме - звітні дані страховика за 2018 року у складі:

- 1) загальні відомості про страховика (додаток 1);
- 2) звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4), у т.ч.;

розділ 2. Показники діяльності із страхування життя.

розділ 3. Показники діяльності з видів добровільного страхування, інших, ніж страхування життя;

розділ 4. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

розділ 4а. Показники діяльності з видів обов'язкового страхування

розділ 5. Пояснення щодо операцій перестрахування;

розділ 6. Умови забезпечення платоспроможності страховика;

Розділ 6 резерви. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду

розділ 7. Пояснення щодо припинення договорів страхування

Декларація 1

Декларація 2

Філії;

5) актуарний звіт (додаток 5).

6) річна фінансова звітність

7) інформація щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129.

8) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12¹, 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ОКРЕМУ 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 не виявлення 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.

ЗВІТ ВІДПОВІДНО З ІНШИМИ ЗАКОНОДАВЧИМИ ТА НОРМАТИВНИМИ ВИМОГАМИ ПРИ АУДИТІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС».

Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію.

Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності

Ми звертаємо увагу на розділ 4 та 11 Приміток до фінансової звітності, де вказано що фінансову звітність підготовлено на основі принципу подальшої безперервної діяльності. Управлінським персоналом було здійснено оцінку подальшої безперервної діяльності в осяжному майбутньому. Були проведені аналітичні процедури, пов'язані з показниками діяльності, проведено аналіз збитковості Компанії за минулі роки та розроблено плани щодо приведення активів у відповідність до регуляторних вимог. Компанія планує здійснити заплановані заходи протягом 1 півріччя 2019 року. На дату надання цього звіту, на нашу думку, існує істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Компанії і здатність Компанії обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Ця фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені. Ми не модифікували нашу аудиторську думку з цього питання.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит – Стандарт» було призначено на надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Компанії за 2018 рік (Протокол засідання Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» № 26-02/2019 від 26.02.2019 р.) за результатами відкритого конкурсу, який було проведено на підставі Положення з проведення відкритого конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» рішення, затвердженого Наглядовою ради Компанії № 28-01/2019 від 28.01.2019 р..

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» призначено 26.02.2019 р. (протокол засідання Наглядової ради № 26-02/19 від 26 лютого 2019р., тривалість виконання завдання з урахуванням продовження складає 5 років.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

Ризик недоформування на звітну дату страхових резервів зі страхування життя Компанії (страховика)

Питання щодо сформованих страхових резервів визначені аудиторами як ключові і описані в цьому звіті у розділі «Ключові питання аудиту».

Примітки 5.5; 6; 8.6; 8.10 до фінансової звітності містять інформацію щодо основних положень облікової політики з формування страхових резервів, розкриття щодо оцінки та визнання у фінансовій звітності вказаних резервів.

Ми провели перевірку методів формування математичних резервів Компанії. Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Компанії щодо процесів формування резервів зі страхування життя;
- ознайомлення з результатом висновку актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2018р. резервів зі страхування життя та співставлення їх з представленими у фінансовій звітності. Незалежний актуарій підтвердив достатність та адекватність страхових зобов'язань Компанії (сформованих резервів зі страхування життя) станом на 31.12.2018 року. Тестування адекватності страхових зобов'язань було здійснено у відповідності з вимогами п.15 МСФЗ 4 «Страхові контракти».

За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.

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

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

Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування та запитів, зроблених управлінському персоналу. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Компанії містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства.

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

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для аудиторського комітету (Наглядової ради) Компанії.

На нашу думку, будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

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

Ми підтверджуємо, що протягом минулого і поточного років не надавали СТРАХОВІЙ КОМПАНІЇ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» ніяких послуг, заборонених законодавством України, в тому числі заборонених частиною четвертою статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту. Ми не надавали Компанії жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

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

Ми не надавали надавали СТРАХОВІЙ КОМПАНІЇ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ» або контролюваним Компанією суб'єктам господарювання ніяких послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2018 рік Компанії та її материнській Компанії.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

Ми не наводимо повторно інформацію щодо обсягу аудиту, оскільки вона наведена у інших розділах цього звіту.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону України від 21.12.2017 року №2258 –VIII «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 26.02.2019 № 257 за результатами аудиту річної фінансової звітності Компанії та звітних даних страховика за 2018 рік, надаємо наступну інформацію

Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу суб'єкта господарювання

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства» Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.

На 31 грудня 2018 року зареєстрований капітал становить 20 000 тис. грн. та складається з 200 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн. кожна. Зареєстрований капітал повністю сплачено грошовими коштами.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплачений або вилючений капітал станом на 31.12.2018 року відсутній. Формування статутного здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами

Норматив платоспроможності та достатності капіталу

Починаючи з 31 грудня 2018 року згідно з Положенням при розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу застосовується 30% величини К або 30% величини НПЗ в залежності від більшої з цих величин.

Станом на 31.12.2018 р. Компанія має наступні показники для розрахунку нормативу платоспроможності та достатності капіталу:

- прийнятні активи - 4602 тис. грн.;
- З (зобов'язання) - 4595 тис. грн.;
- К (30% від 45 млн. грн) - 13500 тис. грн.;
- НПЗ (30% від нормативу) – 52 тис. грн.

До суми прийнятних активів включено:

- грошові кошти на поточних рахунках – 881 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 2905 тис. грн.;
- банківські метали на депозитному рахунку (золото) – 695 тис. грн.;
- готівка в касі – 1 тис. грн.;
- непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування (нараховані страхові платежі) – 58 тис. грн.;
- дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками за банківськими вкладками (депозитами) – 62 тис. грн.

Загальна сума прийнятних активів – 4602 тис. грн.

Загальна сума зобов'язань визначена як сумарна величина розділів II-IV пасиву балансу (Звіту про фінансовий стан) становить 4595 тис. грн.

Розрахунок нормативу платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2018р.:
 $4602 < (4595 + 13500)$

Невиконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2018 р. становить 13493 тис. грн. На дату подання звітності існує суттєва невизначеність щодо нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Питання приведення даного нормативу в відповідність до норм Положення винесено на Загальні збори акціонерів Компанії, які відбудуться в квітні 2018 р. В процесі підготовки до Загальних зборів акціонерів розглянуто і відповідно розроблено фінансові плани для здійснення декількох можливих варіантів приведення діяльності Компанії у відповідність до регуляторних норм здійснення страхової діяльності на страховому ринку України, а саме:

- проведення докапіталізації Компанії;
- продаж наявних фінансових активів Компанії та купівля фінансових активів, які будуть відповідати вимогам Положення щодо прийнятних активів.

Компанія планує привести свою діяльність у відповідність до норм чинного законодавства протягом 1 півріччя 2019 року. За цей період норматив достатності капіталу та платоспроможності Компанії виконується за рахунок виконання нормативу власника істотної участі материнською компанією Приватним акціонерним товариством «Страхова компанія «БРОКБІЗНЕС» (код за ЄДРПОУ 20344871, місцезнаходження: 04050, місто Київ, вул. Білоруська, буд. 3), яке володіє 99,98 % акцій у статутному капіталі СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ».

Норматив ризиковості операцій

Сума прийнятних активів відповідає вимогам диверсифікації, встановлених Положенням, зокрема:

- грошові кошти на поточних рахунках – 20 % страхових резервів;
- банківські вклади (депозити) – 65 % страхових резервів;
- банківські метали на депозитному рахунку (золото) – 15 % страхових резервів.

Норматив якості активів

Низькоризикові активи Компанії відповідають вимогам Положення та станом на 31.12.2018 р. становлять 90,73 % - кошти, розміщені в банках, кредитний рейтинг яких не нижче ніж АА за національною рейтинговою шкалою, зокрема:

- АТ «Ощадбанк» рейтинг «АА-» - 40 % (20 % - кошти на поточних рахунках, 20 % - кошти на депозитних рахунках);
- АТ «Універсал Банк» рейтинг «АА» - 5,73 %;
- АТ «Укргазбанк» рейтинг «АА+» - 25 %;
- АТ «Укресімбанк» рейтинг «АА-» - 20 %.

Враховуючи вищевикладене, Компанія не дотримується вимог Положення 850. Невиконання нормативу платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2018 р. становить 13493 тис. грн. На дату подання звітності існує суттєва невизначеність щодо виконання Компанією нормативу платоспроможності та достатності капіталу.

Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства

Для забезпечення страхових зобов'язань із страхування життя, у відповідності до ст. 31 Закону України „Про страхування”, за рахунок надходження страхових платежів і доходів від інвестування коштів сформованих резервів ведеться облік наступних резервів із страхування життя:

- резерви довгострокових зобов'язань (математичні резерви);
- резерви належних виплат страхових сум.

Величина резервів довгострокових зобов'язань (математичних резервів) та частка перестраховиків у страхових резервах обчислюються актуарно окремо по кожному договору згідно з методикою формування резервів із страхування життя. Загальна величина математичного резерву дорівнює сумі резервів, розрахованих окремо за кожним договором. Резерв належних виплат страхових сум складається з резерву заявлених, але не врегульованих збитків та резерву збитків, що виникли, але не заявлені. Резерв збитків, що виникли, але не заявлені, не формується, і його величина вважається рівною нулю. Станом на 31.12.18 р. сформовані резерви із страхування життя в сумі 3774 тис. грн., у тому числі резерв довгострокових зобов'язань 3441 тис. грн. і резерв належних виплат страхових сум у розмірі 333 тис. грн. Частка перестраховика у резервах страхування життя станом на 31.12.18 року становить 150 тис. грн., у тому числі у резервах довгострокових зобов'язань 150 тис. грн. і у резерві належних виплат страхових сум – 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2018 р. страхова компанія провела оцінку адекватності страхових зобов'язань страховика. Актуарієм Кучук-Яценко С.В. наданий актуарний висновок щодо перевірки адекватності страхових зобов'язань підтверджує, що страхові резерви сформовані в достатній мірі і адекватно прийнятим страховим зобов'язанням за чинними на 31.12.2018 року договорами страхування життя.

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

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

Учасниками небанківської фінансової групи «БРОКБІЗНЕС +» є:

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

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» є материнською компанією ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»

Станом на 31.12.2018 р. Небанківська фінансова група «БРОКБІЗНЕС +» виконує встановлені фінансові нормативи та не мала застосованих заходів впливу щодо НФГ.

Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо

№ п/п	Напрямок інвестування	Назва емітента	Код ЄДРПОУ	Кількість, шт.	Сума тис. грн.	Рейтинг для банка	Ознака фіктивності
1	Депозити в банках	Всього:			2905		-
		АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»	21133352	X	505	uaAA	-

		АТ «УКРЕКСІМБАНК»	26296587	X	800	uaAA-	-
		АТ «ОЩАДБАНК»	09322277	X	250	uaAA-	-
		АТ «ОЩАДБАНК»	09302607	X	100	uaAA-	-
		АТ «ОЩАДБАНК»	09331508	X	100	uaAA-	-
		АТ «ОЩАДБАНК»	09328601	X	400	uaAA-	-
		АТ «ОТП БАНК»	21685166	X	350	uaA	-
		АТ «УКРГАЗБАНК»	23697280	X	400	uaAA+	-
2.	Депозитний вклад в цінних металах	АТ «УКРГАЗБАНК» 19,66 XAU	23697280	X	695	uaAA+	-
2	Частка в корпоративних правах	Всього: у т.ч.:		X	20907		-
2.1.		ТОВ «Фінансова компанія «БЛК»	31245155		20907		-

Щодо дотримання заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення

Компанія не залучала фінансових активів від фізичних осіб

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Компанія дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913. Компанія надає виключно послуги зі страхування життя та перестрахування за ризиковою складовою відповідно до отриманої ліцензії.

Надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання

Компанія дотримується затверджених внутрішніх правил з надання страхових послуг зі страхування життя, які відповідають встановленим до таких правил вимогам статті 7 Закону Про фінансові послуги та регулювання ринків фінансових послуг, статей 10, 15, 18 Закону України «Про захист прав споживачів», та укладає договори з надання страхових послуг виключно відповідно до таких правил. В договорах, що укладаються Компанією про надання страхових послуг обов'язково є посилання на відповідно зареєстровані Правила страхування. В договорах, що укладаються Компанією про надання страхових послуг обов'язково є посилання на відповідно зареєстровані Правила страхування. В рамках розроблених внутрішніх документів Компанії складено реєстр документів, що регламентує процес укладення договору страхування та перестрахування, договору-доручення та систематизовано типові форми договорів за відповідними страховими продуктами Компанії

Розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності

Компанія надає клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону Про фінансові послуги, а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті (веб-сторінці) [http:// bbs-life.com.ua.ua](http://bbs-life.com.ua.ua) та забезпечує її актуальність.

Компанія розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону про фінансові послуги, зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці)) [http:// bbs-life.com.ua](http://bbs-life.com.ua).

Компанія розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці) <http://bbs-life.com.ua> не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Компанія дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Компанії, доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат.

Аудитору надано для ознайомлення висновок експерта з технічного обслуговування будівель, який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 04050, м. Київ, вул. Білоруська, буд.3 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для маломобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Компанії.

Компанія розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Інформація розміщена доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований головний офіс Компанії за адресою: 04050, м. Київ, вул.Білоруська, будинок 3.

Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством

Компанія не має відокремлених підрозділів.

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Відповідно до вимог статті 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05 червня 2014 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662, з урахуванням Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4660 від 27 вересня 2005 року та інших нормативно-правових актів, Наглядовою радою Компанії створено Службу внутрішнього аудиту СТРАХОВОЇ КОМПАНІЇ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ», затверджено Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) рішенням Наглядової ради Компанії від 21.12.2012 року (протокол № 2112/01 від 21.12.2012 р.).

Протягом звітного періоду 2018 року внутрішнім аудитором у діяльності Компанії суттєвих недоліків та порушень не виявлено.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг

Компанія використовує бухгалтерську систему обліку та адміністративно-операційні технології, що охоплюють всі бізнес-процеси Компанії тому числі:

- Програмне забезпечення 1С Бухгалтерія Підприємство 8;
- Програмне забезпечення операційної діяльності «ФОРТ. Убезпечення життя 8», яке має взаємообмін інформацією з бухгалтерським програмним забезпеченням 1С Бухгалтерія Підприємство 8;
- Оновлення програмного забезпечення 1 раз на місяць.
- 2 сервери, 6 ноутбуків.

Підготовка звітності до Нацкомфінпослуг здійснюється в онлайн режимі та подається через програмний продукт «Комплексна інформаційна система Нацкомфінпослуг» (далі – КІС), розміщеному на головній веб-сторінці Нацкомфінпослуг. (<http://www.kis.nfp.gov.ua>).

Щодо готівкових розрахунків

Компанія здійснює готівкові розрахунки в спеціально обладнаному приміщенні для здійснення готівкових розрахунків, а також приймання, видачі, зберігання готівки, інших цінностей, касових документів. Офіс Компанії забезпечений цілодобовою охороною.

Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону)

Компанія забезпечує зберігання грошових коштів і документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, установлених Постановою НБУ № 148 зі змінами.

Щодо розкриття інформації з порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства» Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» на дату проведення аудиту відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням нормативних вимог регуляторних органів.

Статутний капітал Товариства розміром 20 000 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплачений або вилучений капітал станом на 31.12.2018 року відсутній. Формування статутного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Протягом 2018 року змін у структурі статутного капіталу не було.

Розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2018р. тис.грн.	Джерело формування
Статутний капітал	20 000	Внески акціонерів

Додатковий капітал	3 001 у тому числі:	
	3 000	Емісійний дохід
Резервний капітал	346	Відрахування із нерозподіленого прибутку
Непокритий збиток	2 161	Накопичений результат господарської діяльності

Формування складових частин власного капіталу, а саме: статутного капіталу 20 000 тис. грн., додаткового капіталу 3 001 тис.грн., у тому числі 3 000 тис.грн. емісійного доходу, резервного капіталу 346 тис. грн. та непокритого збитку 2 161 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та положенням облікової політики Товариства.

Розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів страхових компаній.

Компанія розкриває методи оцінки вартості активів у примітках до фінансової звітності:

Компанія визнає такі категорії фінансових активів: Фінансові активи в асоційовані підприємства, що обліковуються за методом участі в капіталі відповідно до МСБО 28, грошові кошти на депозитних вкладах за амортизованою вартістю.

Щодо відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124

Політика перестрахування Компанії відповідає встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. передачі ризикової складової договорів страхування життя у перестрахування. Компанія не приймає ризики у перестрахування.

Щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування

Компанія здійснює лише добровільне страхування життя відповідно до отриманої ліцензії.

Щодо належного і повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя).

Станом на 31.12.2018 року Компанією сформовано резерв належних виплат у сумі 333 тис.грн. Відповідність та повнота формування цього резерву перевірено та підтверджено актуарієм Кучук-Яценко С.В. (свідоцтво Нацкомфінпослуг № 01-020 від 11.08.2016).

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ТОВАРИСТВО ТА СУТТЄВІ СТАТТІ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1.Основні відомості про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»

Найменування юридичної особи повне	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»
------------------------------------	--

Найменування юридичної особи скорочене	СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС-ЖИТТЯ»
Юридична адреса:	04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, 3
Фактична адреса:	04050, Україна, м. Київ, вул. Білоруська, 3
Дата державної реєстрації	15.11.2007 р.
Дата затвердження останньої редакції Статуту	20 квітня 2017 року Рішенням Загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ, Протокол №20/04 від 20.04.2017 р., затверджено нову редакцію Статуту, реєстраційний номер 1 074 027737 52
Адреса вебсайта	www.bbs-life.com.ua
Банківські реквізити :	П/р 26501300629490 в ГУ по м. Києву та Київській області АТ «ОЩАДБАНК», МФО 322669
Види діяльності згідно з КВЕД	65.11 Страхування життя
Реєстраційний номер у реєстрі фінансових установ	11102177
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	35529829
Інформація про структурні підрозділи	Структурні підрозділи відсутні
Документи ,що підтверджують право на здійснення відповідних видів страхування:	Ліцензія страхування життя АВ №500008 від 14.04.2011 р. строк дії з 17.04.2008 р. безстрокова
Акціонери	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС» - 99,98 % статутного капіталу; 0,02% - належать двом фізичним особам - резидентам
Дата затвердження фінансової звітності	31.01.2018 р.
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність компанії	Голова Правління Арбузіна Вікторія Олександрівна Рішення позачергових загальних Зборів акціонерів від 26.12.2016 р. (Протокол №26/12) про обрання з 02.01.2017 року на посаду Голови Правління строк повноважень на 5 років. Наказ № 271216/01-к від 27.12.2016 р. Головний бухгалтер Слободяник Валентина Миколаївна Наказ про призначення на посаду № 1711/01-к від 17.11.2008 р.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ.

2.Розкриття фінансової інформації

2.1. Розкриття інформації за видами активів

Необоротні активи

Суттєвою частку активів Компанії як і розділу «Необоротні активи» становить інвестиція в корпоративні права ТОВ «Фінансова компанія «БЛК». Частка Компанії складає 34,84 %. Облік здійснюється за методом участі в капітал. Дооцінка/уцінка здійснюється через фінансовий результат або сукупний дохід в залежності від змін власного капіталу об'єкта інвестування. Інформацію щодо необоротних активів, яку наведено у фінансових звітах, розкрито в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Оборотні активи

Інформацію щодо оборотних активів, яку наведено у фінансових звітах, розкрито в усіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Інформація щодо вартості запасів, дебіторської заборгованості, грошових коштів та їх еквівалентів, часток перестраховиків у страхових резервах, на нашу думку, відповідає в усіх суттєвих аспектах даним, наведеним Компанією в бухгалтерських регістрах.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені наступним чином:

тис.грн.

	2018 рік	2017 рік
Кошти на поточних рахунках та кошти в касі	882	868
Короткострокові депозити	2905	2800
Еквіваленти грошових коштів	695	712
Всього грошових коштів та їх еквівалентів до нарахування резерву під знецінення	4482	4380
Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів	-	-
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	4482	4380

У тому числі:

Короткострокові депозити в банках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18 р.	За рік, що закінчився 31.12.17 р.
UAH	2905	2800
USD	-	-
EUR	-	-
XAU	19,66/695	19,66/712
Всього	3600	3512

Грошові кошти на поточних рахунках

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18 р.	За рік, що закінчився 31.12.17 р.
UAH	881	815
USD	0	0
EUR	0	1,6/53
XAU	0	0
Всього	881	868

Грошові кошти в касі

тис. грн.

Валюта	За рік, що закінчився 31.12.18 р.	За рік, що закінчився 31.12.17 р.
UAH	1	0
USD	0	0

EUR	0	0
Всього	0	0

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

тис.грн.

	За рік, що закінчився 31.12.18 р.	За рік, що закінчився 31.12.17 р.
<i>Не прострочені і не знецінені</i>	3600	3512
- рейтинг uaA- та вище	3600	3082
- рейтинг uaBBB	0	430
- рейтинг uaBB	0	0
не мають рейтинг за нац. шкалою	0	0
Всього депозитів в банках	3600	3512

Активи, що класифіковані Компанією як грошові кошти та їх еквіваленти, не мають обмежень у використанні, та зберігаються в банківських установах України, інвестиційний рейтинг яких відповідає регуляторним вимогам.

2.2. Розкриття інформації щодо обсягу зобов'язань та забезпечень.

2.2.1. Сформовані страхові резерви.

Страхові резерви, що є зобов'язаннями Компанії за договорами страхування життя, на 31 грудня 2018 року представлено наступним чином:

	Валова сума	Частка перестраховика	Чиста сума
Резерв довгострокових зобов'язань (математичний резерв)	3441	(150)	3291
Резерв належних виплат у тому числі:	333	-	333
<i>Резерв заявлених але не врегульованих збитків</i>	333	-	333
<i>Резерв збитків, що виникли, але не заявлені</i>	-	-	-
Усього страхових резервів	3774	(150)	3624

Результат тесту адекватності сформованих резервів довгострокових зобов'язань, виконаний актуарієм Кучук-Яценко С.В. (свідоцтво про право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх, реєстраційний номер 01-020 від 11.08.2016 року) засвідчує, що сформовані резерви цілком достатні для покриття зобов'язань за договорами, що діють на 31.12.2018 року.

2.2.2. Поточні зобов'язання та забезпечення

Поточні зобов'язання та забезпечення на 31.12.2018 року та на 31 грудня 2017 року становлять:

тис.грн.

	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2017 р.
Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	2	3
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	85	78
в т.ч. з податку на прибуток	85	78

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	43	42
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	663	209
Поточні забезпечення	28	12
Інша поточна кредиторська заборгованість	821	344

Інформація за видами зобов'язань та забезпечень Компанії станом на 31.12.2018 р. відповідає даним бухгалтерських регістрів та не суперечить вимогам МСФЗ.

2.3. Інформація про власний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»

2.3.1. Інформація про сформований статутний капітал

На 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року зареєстрований капітал становить 20 000 тис. грн. та складається з 200 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 100 грн. кожна. Зареєстрований капітал повністю сплачено грошовими коштами.

Акціонерний капітал розподілений наступним чином:

Акціонер	31 грудня 2018 року		31 грудня 2017 року	
	Частка володіння, %	Кількість акцій, тис. шт.	Частка володіння, %	Кількість акцій, тис. шт.
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «БРОКБІЗНЕС»	99,98	199 960	99,98	199 960
Шахновський Анатолій Євгенович	0,01	20	0,01	20
Загребной Вадим Миколайович	0,01	20	0,01	20
Всього	100	200 000	100	200 000

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

Протягом 2018 року дивіденди не нараховувалися і не сплачувалися.

У звітному році не було змін у складі акціонерів Компанії:

Остання редакція Статуту Компанії затверджена загальними зборами акціонерів Компанії 20.04.2017 (Протоколом № 20/04).

2.3.2. Резервний капітал

Регуляторні вимоги

Компанія повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу та нерозподіленого прибутку.

Чисті нетто-активи Компанії мають перевищувати розрахункове нормативне значення, що базується на фактичних історичних даних Компанії.

Сформовані резерви за договорами страхування життя мають бути представлені диверсифікованими ліквідними активами.

Згідно зі змінами до Закону України «Про страхування», що набули чинності 17.05.2013 року, сума статутного капіталу страховика, що здійснює діяльність у галузі страхування життя, повинна складати мінімум 10 000 тис.євро. Відповідно до листа Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 565-12-11 від 19.04.2013 року, страховикам, які були створені до набуття чинності вищевказаними змінами до зазначеного закону, не потрібно приводити свою діяльність у відповідність із зазначеним законом у частині збільшення розміру статутного капіталу. Якщо нормативно-законодавчі вимоги будуть змінені, Компанія може бути зобов'язана збільшити розмір статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Компанія виконує регуляторні вимоги щодо капіталу страховика, що здійснює страхування життя.

Гарантійний фонд

	На 31 грудня 2018 року	На 31 грудня 2017 року
Додатково оплачений капітал (емісійний дохід)	3001	3001
Резервний капітал	346	346
Нерозподілений прибуток	-	-
Всього	3347	3347

Відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» резервний капітал формується у розмірі не менше ніж 15% статутного капіталу товариства шляхом щорічних відрахувань від чистого прибутку товариства або за рахунок нерозподіленого прибутку. До досягнення встановленого статутном розміру резервного капіталу розмір щорічних відрахувань не може бути меншим ніж 5% суми чистого прибутку товариства за рік. В 2018 році в зв'язку з відсутністю прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності 2017 року за рішенням зборів акціонерів відрахування до резервного капіталу не проводились. Загальна сума резервного капіталу на 31.12.2018 р. становить 346 тис. грн

2.3.3. Нерозподілений прибуток

тис.грн.

	На 31.12.2018 р.	На 31.12.2017 р.
Загальна сума непокритого збитку	-2161	-2324
Чистий прибуток (збиток) за період	163	(953)
Виплачено дивідендів	-	-

2.4. Розкриття інформації про доходи та витрати .

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікації та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку (збитку) відповідно до чинного законодавства.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від звичайної діяльності Компанії ведеться у відповідності до норм МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», крім доходів від страхової діяльності.

Основною вимогою до фінансової звітності Компанії щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів спланим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

Фінансовим результатом від звичайної діяльності у звітному періоді є прибуток у сумі **163** тис. грн. Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати". Облікова політика Компанії свідчить, що вона, в цілому, відповідає всім вимогам МСФЗ, та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховиків.

Відстрочений податок

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов'язань страховика, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання.

Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів.

Звіт про рух грошових коштів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Компанії надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб'єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквіваленти включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів.

Звіт про рух грошових коштів складається за прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Компанія не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов'язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання. Найвагомішою статтею надходження грошових коштів від операційної діяльності є надходження від отриманих страхових премій.

Найвагомішою статтею витрачання грошових коштів з операційної діяльності є витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами та на оплату товарів та послуг (ця стаття включає розрахунки зі страховими посередниками, оплати послуг врегулювання страхових випадків та інші).

Чистий рух коштів від операційної діяльності склав -329 тис.грн.

Залишок грошових коштів та їх еквівалентів станом на 31.12.2018 року на рахунках у банках складає **4482** тис.грн.

Розкриття інформації в Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі).

Протягом 2018 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до зростання власного капіталу, а саме: на 163 тис.грн. за рахунок чистого прибутку звітного року.

3. Відповідність вартості нетто-активів (чистих активів) вимогам законодавства

Показник звітності	Значення станом на 31.12.2018 р.	Значення станом на 31.12.2017 р.
Активи (р.1300 Балансу)	25781	25433
Нематеріальні активи (р.1000 Балансу)	35	87
Зобов'язання: (р.1595 + р.1695 + Р.1700 + р.1800)	4595	4410
Статутний капітал (р.1400)	20 000	20 000
Розрахунок вартості нетто-активів: (р.1300 – р.1000 – р.1595 – р.1695 – р.1700 – р. 1800)	21151	20 936
Величина перевищення нетто-активів (чистих активів) над розміром статутного капіталу, тис.грн.	1 151	936

На кінець звітного періоду (31.12.2018р.) вартість нетто-активів (чистих активів) Компанії складає 21 151 тис.грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 1 151 тис.грн.

Аналіз фінансового стану Компанії

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС»

Показники фінансового стану

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2018р.	31.12.2017р.	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	5,65	13,19	не менше 1.0 – 2.0

Коефіцієнт абсолютної ліквідності	Ф1 p1165 / Ф1 p1695	5,46	12,73	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	Ф1 (p1195-p1170) / Ф1 (p1695-p1665-p1660)	6,10	14,14	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної */ліквідності	Ф1 (p1195-p1170) / Ф1 (p1595-p1531-p1525 + p1695-p1665-p1660)	4,30	7,59	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	Ф1 p1495 / Ф1 p1300	0,82	0,83	не менше 0,3- 0.5

Виходячи з вищевикладеного та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану, можемо зробити висновок, що не дивлячись на зниження у звітному році показників ліквідності, станом на 31 грудня 2018 року, фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КОМПАНІЯ ЗІ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ «БРОКБІЗНЕС» є задовільний. Враховуючи невиконання Компанією регуляторних вимог щодо достатності активів та платоспроможності, Компанія потребує докапіталізації та/або суттєвої зміни структури активів.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму:

Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»
Код за ЄДРПОУ:	32852960
Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А»
Телефон (факс)	044-233-41-18
Адреса веб-сторінки	http://www.audit-standart.kiev.ua/
Номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України:	№ 3345, рішення Аудиторської палати України № 9 від 26.02.2004
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ №362/4 від 26.06.18
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345	Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ Розділ СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС
ПІБ керівника	Титаренко Валентина Микитівна

Прізвище, ім'я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України:

Аудитор Гасва І.В. сертифікат аудитора серія № 07271, виданий рішенням АПУ від 30.07.2015 № 313/2, дійсний до 30.07.2020р.
Аудитор Титаренко В.М. сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, чинний до 13.04.2021 року, Сертифікат аудитора Серії А № 003585, виданий рішенням АПУ від 18.12.1998 № 73, дійсний до 18.12.2022р.

Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:

- дата та номер договору на проведення аудиту	Від 28.02.2019 р. № 2-01-19/09-1-А
- дата початку аудиту	28.02.2019 р.
- дата закінчення проведення аудиту	16.04.2019 р.
Місце проведення аудиту	04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А» та офіс замовника: 04074 м. Київ, вул. Новозабарська, 2/6

Партнер з аудиту

І.В.Гасва

Сертифікат аудитора серія № 07271, виданий рішенням АПУ від 30.07.2015 № 313/2, дійсний до 30.07.2020р.
№ 100402 в Реєстрі АПУ «Аудитори»

Директор

ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»

сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, чинний до 13.04.2021 р.

№ 100406 в реєстрі АПУ «Аудитори»

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

Дата складання звіту незалежного аудитора: 16 квітня 2019 року



В.М. Титаренко