			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2016	02	26
Підприємство	Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті»	за ЄДРПОУ	32708946		
Територія	Київська область	за КОАТУУ	3222485801		
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ			
Вид економічної діяльності	інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12		
Середня кількість працівників[1]	10				
Адреса, телефон	08141, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петрівське, вул. Господарська, 1в				

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)
Складено (зробити позначку «v» у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку	
за міжнародними стандартами фінансової звітності	v

Б А Л А Н С (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2015 р.

Форма №1 за ДКУД 1801001

АКТИВ	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи:	1000	245	458
первісна вартість	1001	250	476
накопичена амортизація	1002	5	18
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	12	81
первісна вартість	1011	22	105
знос	1012	10	24
Інвестиційна нерухомість	1015	-	-
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	-	-
Знос інвестиційної нерухомості	1017	-	-
Довгострокові біологічні активи	1020	-	-
Первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	-	-
Накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	-	-
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	-	-
інші фінансові інвестиції	1035	29 756	29 756
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-	-
Відстрочені податкові активи	1045	-	-
Гудвіл	1050	-	-
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-	-
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-	-
Інші необоротні активи	1090	-	-
Усього за розділом I	**1095**	**30 013**	**30 295**
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	-	-
Виробничі запаси	1101	-	-
Незавершене виробництво	1102	-	-
Готова продукція	1103	-	-
Товари	1104	-	-
Поточні біологічні активи	1110	-	-
Депозити перестрахування	1115	-	-
Векселі одержані	1120	-	-
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1 214	179
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	20	21
з бюджету	1135	387	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	387	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	9	4
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	217 926	226 573
Поточні фінансові інвестиції	1160	5	24
Гроші та їх еквіваленти	1165	9 764	5 196
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	9 764	5 196

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	18	44
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	18	44
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**229 343**	**232 041**
III.Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
БАЛАНС	**1300**	**259 356**	**262 336**
ПАСИВ	**Код рядка**	**На початок звітного періоду**	**На кінець звітного періоду**
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	10 000	10 000
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	-	-
Капітал у дооцінках	1405	-	-
Додатковий капітал	1410	-	-
Емісійний дохід	1411	-	-
Накопичені курсові різниці	1412	-	-
Резервний капітал	1415	119 530	119 530
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	127 719	129 451
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**257 249**	**258 981**
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	-	-
Пенсійні зобов'язання	1505	-	-
Довгострокові кредити банків	1510	-	-
Інші довгострокові зобов'язання	1515	-	-
Довгострокові забезпечення	1520	59	81
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	2 002	1 292
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-	2
резерв незароблених премій	1533	2 002	1 290
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**2 061**	**1 373**
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	-	-
Векселі видані	1605		
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	-	-
товари, роботи, послуги	1615	5	25
розрахунками з бюджетом	1620	5	419

ПАТ «Страхова компанія «Ліберті»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	-	414
розрахунками зі страхування	1625	12	12
розрахунками з оплати праці	1630	23	24
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	-	-
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	-	-
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-	1
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1	1 501
Усього за розділом III	**1695**	**46**	**1 982**
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	**1700**	**-**	**-**
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	**1800**	**-**	**-**
БАЛАНС	**1900**	**259 356**	**262 336**

[1] Визначається в порядку, встановленому центральним органом виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері статистики.

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	02	26
Підприємство **Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті»** за ЄДРПОУ	32708946		

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2015 р.

Форма №2 за ДКУД 1801003

I. Фінансові результати

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	-	-
Чисті зароблені страхові премії	2010	19 771	16 662
Премії підписані, валова сума	2011	19 125	16 979
Премії, передані у перестрахування	2012	93	6
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-712	316
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	27	5
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1)	(-)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	75	923
Валовий:			
прибуток	2090	19 695	15 739
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-2	-
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-2	-
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	78	1 280
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	-	-
Дохід від первісного визнання біологічних активів і с/г продукції	2122	-	-
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	-	-
Адміністративні витрати	2130	(946)	(351)
Витрати на збут	2150	(6 976)	(-)
Інші операційні витрати	2180	(9 038)	(23)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	-	-
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	-	-
Фінансові результати від операційної діяльності:			
прибуток	2190	2 811	16 645
збиток	2195	(-)	(-)
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	1	1
Інші доходи	2240	-	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(-)	(-)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 812	16 646
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-1 080	-522
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	1 732	16 124
збиток	2355	(-)	(-)

II. Сукупний дохід

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	-	-
Накопичені курсові різниці	2410	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	-	-
Інший сукупний дохід	2445	-	-
Інший сукупний дохід до оподаткування	**2450**	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	**2460**	**-**	**-**
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	**2465**	**1 732**	**16 124**

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	-
Витрати на оплату праці	2505	391	187
Відрахування на соціальні заходи	2510	141	69
Амортизація	2515	27	3
Інші операційні витрати	2520	16 399	115
Разом	**2550**	**16 960**	**374**

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	10 000	10 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	10 000	10 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	173,2	1 612,4
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	173,2	1 612,4
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	02	26
Підприємство **Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті»** за ЄДРПОУ	32708946		

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2015 р.

Форма №3 Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	20	-
Повернення податків і зборів	3005	-	-
у тому числі податку на додану вартість	3006	-	-
Цільового фінансування	3010	-	-
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	-	-
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	-	-
Надходження від повернення авансів	3020	39	-
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	-	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	21 191	16 735
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-

ПАТ «Страхова компанія «Ліберті»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3095	2 572	307 240
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(671)	(100)
Праці	3105	(298)	(139)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(151)	(68)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(337)	(283)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(278)	(257)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(59)	(26)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(20)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(2)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язаннь за страховими контрактами	3150	(75)	(923)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(28 042)	(324 614)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**-5 752**	**-2 174**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	1 500	-
необоротних активів	3205	-	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	1	1
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Інші надходження	3250	-	-
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(24)	(-)
необоротних активів	3260	(293)	(12)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(-)	(-)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**1 184**	**-11**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Інші надходження	3340	-	-
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(-)	(-)
Погашення позик	3350	(-)	(-)
Сплату дивідендів	3355	(-)	(-)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(-)	(-)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(-)	(-)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(-)	(-)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(-)	(-)
Інші платежі	3390	(-)	(-)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	**3395**	**-**	**-**
Чистий рух грошових коштів за звітний період	**3400**	**-4 568**	**-2 185**
Залишок коштів на початок року	3405	9 764	11 585
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	364
Залишок коштів на кінець року	3415	5 196	9 764

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2016	02	26
за ЄДРПОУ	32708946		

Підприємство **Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті»**

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2015 рік

Форма № 4 Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	**4000**	**10 000**	**-**	**-**	**119 530**	**122 459**	**-**	**-**	**251 989**
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	5 260	-	-	5 260
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**10 000**	**-**	**-**	**119 530**	**127 719**	**-**	**-**	**257 249**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 732**	**-**	**-**	**1 732**
Інший сукупний дохід за звітний період	**4110**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	-	-	-	-	-	-	-	-
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	-	-	-	-	-	-	-	-
Накопичені курсові різниці	4113	-	-	-	-	-	-	-	-
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	-	-	-	-	-	-	-	-
Інший сукупний дохід	4116	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	-	-	-	-	-	-	-	-
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	-	-	-	-	-	-	-	-
Відрахування до резервного капіталу	4210	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	-	-	-	-	-	-	-	-
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	-	-	-	-	-	-	-	-
Внески учасників:									
Внески до капіталу	4240	-	-	-	-	-	-	-	-
Погашення заборгованості з капіталу	4245	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	4260	-	-	-	-	-	-	-	-
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	-	-	-	-	-	-	-	-
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	-	-	-	-	-	-	-	-
Вилучення частки в капіталі	4275	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни в капіталі	4290	-	-	-	-	-	-	-	-
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	-	-	-	-	-	-	-	-
Разом змін у капіталі	**4295**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1 732**	**-**	**-**	**1 732**
Залишок на кінець року	**4300**	**10 000**	**-**	**-**	**119 530**	**129 451**	**-**	**-**	**258 981**

ПАТ «Страхова компанія «Ліберті»

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті»
Примітки до окремої річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року.

1. Загальна інформація

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті» (далі за текстом -«Компанія») було створене згідно із законодавством України у 2003 році. Основними напрямками діяльності компанії є надання страхових послуг та послуг, пов'язаних зі страхуванням в Україні. Компанія здійснює свою діяльність на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України. Компанія надає послуги:

- добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я);
- добровільного страхування залізничного транспорту;
- добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного);
- добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу);
- добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ;
- добровільного страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного і водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу);
- добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- добровільного страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного, відповідальності власників повітряного, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника);
- добровільного страхування кредитів (у тому числі позичальника за непогашення кредиту);
- добровільного страхування інвестицій;
- добровільного страхування фінансових ризиків;
- обов'язкового особистого 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);
- обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті;
- обов'язкового 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;
- обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів;
- добровільне страхування медичних витрат;
- добровільне страхування від нещасних випадків.

Компанія не має ліцензій на діяльність у сфері страхування життя.

Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: Україна, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петрівське, вул. Господарська, №1В.

2. Основа складання фінансової звітності

Фінансова звітність Компанії складена згідно з Міжнародними Стандартами Фінансової Звітності (МСФЗ).

Фінансова звітність складена на основі принципу історичної (фактичної) собівартості, за винятком фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Національною валютою України є гривня, що є функціональною валютою, в якій подано показники фінансової звітності. Вся інформація подана у тисячах гривень, з округленням до тисяч, якщо не зазначено інше. Гривня не є вільноконвертованою валютою за межами України.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності.

Дострокове застосування нових МСФЗ не здійснюється.

3. Істотні принципи облікові політики та розкриття інформації

Використання облікових оцінок та суджень

Складання фінансової звітності згідно МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на звітну величину активів та зобов'язань, розкриття інформації про можливі активи та зобов'язання на дату фінансової звітності і величину доходів та витрат за звітний період.

Оцінки та пов'язані з ними припущення постійно аналізуються і ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин і результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятися від таких оцінок.

Найбільш суттєві попередні оцінки та припущення стосуються відповідальності за договорами страхування.

Також суттєві попередні оцінки та припущення стосуються визначення строку корисного використання основних засобів, забезпечення майбутніх витрат, резерву сумнівних боргів, знецінення активів.

Зменшення корисності

Наприкінці кожного звітного періоду слід оцінювати, чи є свідчення того, що корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується.

Корисність фінансового активу або групи фінансових активів зменшується і збитки від зменшення корисності виникають, якщо і тільки якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності внаслідок однієї або кількох подій (фінансові труднощі боржника, прострочування платежів, зникнення активного ринку, тощо) які відбулися після первісного визнання активу та впливають на попередньо оцінені майбутні грошові потоки від фінансового активу або групи фінансових активів, які можна достовірно оцінити.

При наявності ознак знецінення активів, Компанія визначає суму очікуваного відшкодування активу. Сума очікуваного відшкодування активу – це найбільша з двох оцінок: справедливою вартістю за мінусом витрат на продаж та цінності використання. Якщо сума очікуваного відшкодування менше балансової вартості активу, різниця визнається збитками від зменшення у звіті про фінансові результати з одночасним зменшенням балансової вартості активу до суми очікуваного відшкодування.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються компанією за первісною вартістю, що включає:

- ціну придбання, включаючи ввізне мито та невідшкодовані податки на придбання після вирахування торгівельних знижок та інших знижок;
- будь-які витрати, які прямо можна віднести до підготовки цього активу для використання за призначенням.

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності.

Нематеріальні активи Компанії, що мають обмежений строк використання, включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Амортизація здійснюється прямолінійним методом та ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

Програмне забезпечення	8 років

Нематеріальні активи Компанії, що мають невизначений строк корисного використання, представлені ліцензіями на право здійснення страхової діяльності. Ці нематеріальні активи оцінюються після їх первісного визнання за собівартістю з вирахуванням будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисної експлуатації не підлягають амортизації. Згідно з МСБО 36, Компанія перевіряє зменшення корисності таких нематеріальних активів щорічно, кожного разу, коли є ознака можливого зменшення корисності нематеріального активу.

Основні засоби

Об'єкти основних засобів, після первісного визнання активом, обліковуються та відображаються у фінансовій звітності, за собівартістю мінус:

- накопичена амортизація;
- накопичені збитки від зменшення корисності.

Амортизація по основних засобах нараховується за прямолінійним методом протягом передбачуваного строку їх корисного використання і відображається у складі прибутку та збитку. Амортизація основного засобу нараховується з дати , коли він стає придатним для використання, тобто коли від доставлений до місця розташування та приведений у стан, у якому він придатний до експлуатації у спосіб, визначений управлінським персоналом (по МСФО16).

Амортизація ґрунтується на таких мінімальних строках корисного використання:

Машини та обладнання, з них Електрообчислювальні машини, принтери	5 років 3-5 років
Інструменти, прилади та інвентар, з них меблі	5 років 5-6 років

Фінансові інструменти та інвестиції

Товариство розподіляє свої фінансові активи за наступними категоріями:

1) оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток,
2) позики та дебіторська заборгованість,
3) утримувані до погашення,
4) доступні для продажу.

Класифікація визначається управлінським персоналом при первісному визнанні і залежить від мети, для якої інвестиції були придбані.

Позики та дебіторська заборгованість являє собою непохідні фінансові активи з фіксованими або обумовленими платежами, після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з застосуванням методу ефективного відсотка. Позики та дебіторська заборгованість аналізуються на предмет знецінення.

Доступні для продажу, являють собою фінансові активи, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу, які можуть бути продані в залежності від вимог щодо підтримання ліквідності або зміни процентних ставок, обмінних курсів або цін на акції, або які не класифікуються як дебіторська заборгованість, утримувані до строку погашення, або фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Визнання та оцінка

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Компанія оцінює його за справедливою вартістю плюс (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання не за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку) витрати на операцію, які прямо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Доступні для продажу фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковуються за справедливою вартістю.

Позики та дебіторська заборгованість, утримувані до погашення фінансових, обліковуються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної процентної ставки.

Зміни в справедливій вартості фінансових активів, доступних для продажу, відображаються у складі іншого сукупного доходу. Коли фінансові активи, доступні для продажу, продаються або знецінюються, накопичені коректування справедливої вартості визнані у складі іншого сукупного доходу, визнаються у прибутку чи збитку. Прибуток або збиток від фінансового активу, наявного для продажу, визначаються безпосередньо у власному капіталі до моменту припинення визнання цього активу, коли кумулятивний прибуток або збиток, що раніше був визнаний у власному капіталі, визнається у звіті про фінансові результати.

Визначення справедливої вартості

Для фінансових інструментів, що обертаються на активному ринку, визначення справедливої вартості фінансових активів та фінансових зобов'язань відбувається на основі ринкових котирувань.

Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Компанія встановлює справедливу вартість, застосовуючи метод оцінювання. Мета застосування методу оцінювання - встановити, якою буде ціна операції на дату оцінки в обміну між незалежними сторонами, виходячи з звичайних міркувань бізнесу. Методи оцінювання охоплюють застосування останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, якщо вони доступні; посилання на поточну справедливу вартість іншого інструмента, який в основному є подібним; аналіз дисконтованих грошових потоків та моделей ціноутворення. Якщо є метод оцінювання, який звичайно використовують учасники ринку для визначення ціни інструмента, і доведено, що він надає достовірні попередні оцінки цін, отриманих у фактичних ринкових операціях, то Компанія застосовує цей метод. В обраному методі оцінювання максимально використовуються ринкові показники та інформація та якомога менше спираються на дані, визначені Товариством.

Знецінення фінансових активів наявних для продажу

Компанія визначає, що наявні для продажу фінансові активи знецінюються, коли спостерігається значне або тривале зниження справедливої вартості над їх балансовою вартості. Знецінення може мати місце, коли є докази погіршення фінансового стану об'єкта інвестицій, галузі або сектора економіки, зміни в технології, фінансування та оперативні грошові потоки.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти включають кошти в касі, депозити до запитання в банках. Еквіваленти грошових коштів включають короткострокові високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення не більше трьох місяців. Депозити зі строком розміщення більше 3х місяців обліковуються в складі поточних фінансових інвестицій.

Дебіторська заборгованість

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття», МСБО 1 «Подання фінансових звітів» та МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка».

Операційна дебіторська заборгованість – це заборгованість, яка виникає в процесі звичайної операційної діяльності компанії за умови надання послуг в кредит. Такий кредит називають комерційним кредитом. Відповідно до умов договору, клієнт сплачує заборгованість через 15, 30, 45 або 60 і більше днів, що сприяє розвитку послуг.

Під час первісного визнання дебіторську заборгованість оцінювати за їхньою справедливою вартістю плюс витрати на операцію, які прямо відносяться до фінансового активу. Витрати за операцією — це додаткові витрати, що безпосередньо належать до придбання або вибуття фінансового активу і включають,

ПАТ «Страхова компанія «Ліберті»

крім іншого: винагороди агентам, консультантам, брокерам, біржам, а також невідшкодовані податки та збори.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за амортизованою собівартістю із застосуванням методу ефективного відсотка.

Якщо є об'єктивне свідчення того, що відбувся збиток від зменшення корисності дебіторської заборгованості, то суму збитку оцінюють як різницю між балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю попередньо оцінених майбутніх грошових потоків (за винятком майбутніх кредитних збитків, які не були понесені), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка фінансового активу (тобто ефективною ставкою відсотка, обчисленою при первісному визнанні). Балансову вартість активу слід зменшити застосовуючи рахунок резервів на покриття збитків від зменшення корисності.

Визначення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності відбувається на основі аналізу дебіторів та відображає суму, яка, на думку керівництва, достатня для покриття понесених збитків. Для фінансових активів, які є істотними, резерви створюються на основі індивідуальної оцінки окремих дебіторів, для фінансових активів, суми яких індивідуально не є істотними - на основі групової оцінки. Фактори, які Товариство розглядає при визначенні того, чи є у нього об'єктивні свідчення наявності збитків від зменшення корисності, включають інформацію про тенденції непогашення заборгованості у строк, ліквідність, платоспроможність боржника. Для групи дебіторів такими факторами є негативні зміни у стані платежів позичальників у групі, таких як збільшення кількості прострочених платежів; негативні економічні умови у галузі або географічному регіоні.

Сума збитків визнається у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язаним з подією, яка відбувається після визнання зменшення корисності, то попередньо визнаний збиток від зменшення корисності сторнується за рахунок коригування резервів. Сума сторнування визнається у прибутку чи збитку. У разі неможливості повернення дебіторської заборгованості вона списується за рахунок створеного резерву на покриття збитків від зменшення корисності.

Податок на прибуток

Поточний податок на прибуток визначається виходячи з оподатковуваного прибутку наростаючим підсумком з початку року, розрахованої за правилами податкового законодавства України.

Нарахований податок на прибуток розбивається для цілей аналізу на податок у відношенні доходів страхувальників і податку на прибуток від іншої діяльності.

Договори страхування

Договори страхування - це такі договори, за якими Компанія (страховик) прийняла значний страховий ризик у іншої сторони (страхувальники), погодившись виплатити компенсацію страхувальникам в тому випадку, якщо визначена непевна подія в майбутньому (страховий випадок) надасть несприятливий вплив на страхувальника. У загальному порядку Компанія визначає факт наявності у неї значного страхового ризику шляхом зіставлення розміру виплаченої винагороди з розміром винагороди, яка б підлягала виплаті, якщо б страховий випадок не відбувся. За договорами страхування також може передаватися фінансовий ризик.

Якщо договір був класифікований як договір страхування, він залишається договором страхування протягом строку його дії, навіть якщо протягом цього періоду часу має місце значне зниження страхового ризику, крім випадків, коли всі права і зобов'язання погашаються або термін їх дії закінчується.

Перестрахування

В ході звичайної діяльності Компанія передає страхові ризики. Активи, пов'язані з перестрахуванням, являють собою залишки до отримання від перестраховиків. Суми, що підлягають відшкодуванню від перестраховиків, оцінюються способом, відповідним оцінці резерву неврегульованих збитків або врегульованих збитків, які пов'язані з договорами перестраховиків, і узгоджуються з відповідним договором перестрахування. Перевірка активів, пов'язаних з перестрахуванням, на предмет знецінення проводиться на кожну звітну дату або частіше, якщо протягом звітного періоду виникають ознаки наявності знецінення. Знецінення виникає в тих випадках, коли є об'єктивні свідчення, що є результатом події, яка мала місце після первісного визнання активу, пов'язаного з перестрахуванням, які вказують на те, що Компанія може не отримати всі непогашені суми, належні їй відповідно до умов договору, і дана подія піддається надійній оцінці впливу на ті суми, які Компанія отримає від перестраховика. Збиток від зменшення корисності відображається у звіті про прибутки і збитки.

Доходи і витрати по придбанню перестрахування негайно відображаються у звіті про прибутки і збитки на дату придбання та не амортизуються.

Передача угод по перестрахуванню не звільняє Компанію від її зобов'язань перед страхувальниками.

У ході звичайної діяльності Компанія також бере ризик, пов'язаний з перестрахуванням, за договорами страхування. Премії та збитки за взятими на себе Компанією ризикам, пов'язаним з перестрахуванням, відображаються у складі виручки або витрат таким же чином, як якщо б перестрахування вважалося прямим страхуванням, з урахуванням класифікації продуктів бізнесу, в рамках якого проводиться перестрахування. Зобов'язання, пов'язані з перестрахуванням, являють собою залишки, що підлягають виплаті перестрахувальникам. Спосіб оцінки розміру сум, що підлягають виплаті, визначається в залежності від відповідного договору перестрахування.

Премії та збитки як за переданими, так і за прийнятими договорами перестрахування представлені на брутто-основі.

Визнання активів або зобов'язань, пов'язаних з перестрахуванням, припиняється в разі погашення договірних прав або закінчення терміну їх дії, або у разі передачі договору третій стороні.

Договори перестрахування, за якими не передається істотний страховий ризик, враховуються безпосередньо у звіті про фінансовий стан. Це депозитарні активи або фінансові зобов'язання, які відображаються в залежності від виплаченої або отриманої винагороди, за вирахуванням окремо ідентифікованих премій або комісій, які зберігаються у перестраховика.

Розірвання/дострокове припинення договорів страхування

Дія договорів страхування може бути достроково припинена Компанією, якщо існують об'єктивні ознаки того, що страхувальник не бажає або не може продовжувати сплачувати страхові премії.

Дія Договору страхування припиняється та втрачає чинність за згодою сторін, а також в разі:

- закінчення терміну дії;
- виконання Страховиком зобов'язань перед Страхувальником у повному обсязі;
- несплати Страхувальником страхових платежів (страхових премій) у встановлений термін – з дня, зазначеного договором страхування для оплати таких платежів;
- ліквідації Страхувальника або утрати ним дієздатності, за винятком випадків, передбаченим Законом України «Про страхування»;
- ліквідації Страховика згідно порядку, встановленому законодавством України;
- прийняття судом рішення про визнання Договору страхування не дійсним;
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

При достроковому припиненні договору страхування за вимогою страховика, страхувальнику повертаються повністю сплачені ним страхові платежі. Якщо вимога страховика обумовлена невиконанням страхувальником умов договору, то страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії договору за винятком нормативних витрат на ведення справи в розмірі 20%, виплат сум страхового відшкодування, що були здійснені або заявлені до виплати за даним договором.

При достроковому припиненні дії договору страхування за вимогою страхувальника страховик повертає йому страхові платежі за період, що залишився до закінчення дії цього договору, за винятком нормативних витрат на ведення справи в розмірі 20%, виплат сум страхового відшкодування, що були здійснені або заявлені до виплати за договором. Якщо вимога страхувальника обумовлена порушенням страховиком умов договору, то останній повертає страхувальнику повністю сплачені ним страхові платежі.

Формування резервів

Компанія визнає в якості резервів - страхові резерви. При формуванні страхових резервів Компанія дотримується вимог законодавства України (Закон України «Про страхування») - формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя):

- Резерв незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату;
- Резерв заявлених, але не виплачених збитків, що включає зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

При формуванні резервів та відображенні у звітності зобов'язань враховувати пункт 14 МСФЗ 4 «Страхові контракти»:

а) не визнавати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду (такі як резерв катастроф та коливань збитковості);

б) проводити перевірку адекватності зобов'язань;

г) не проводити взаємозалік: щодо активів перестрахування проти відповідних страхових зобов'язань; або доходів або витрат за договорами перестрахування проти витрат або доходів за відповідними страховими контрактами;

ґ) слідкувати за тим, чи не зменшилась корисність його активів перестрахування.

Визнання виручки

Брутто-премії за договорами страхування визнаються в складі виручки на дату набрання чинності договором страхування.

Нараховані брутто-премії за договорами, являють собою всю сукупність премій, які підлягають отриманню за весь період страхового покриття, за договорами, які були укладені протягом звітного періоду. Вони визнаються на дату початку дії договору страхування. Премії включають в себе всі коригування, зроблені у звітному періоді, які підлягають отриманню за тими договорами страхування, які були продані в попередніх звітних періодах. Повернення частини коштів, що становлять частину страхових премій, віднімаються із складу брутто-премій; інші повернення визнаються як витрати. Сума премій, стягуваних посередниками, але ще не отриманих Компанією, визначається на підставі документів. Незароблені премії представляють собою ті частини премій, нарахованих за рік, які відносяться до періодів ризику після звітної дати. Незароблені премії розраховуються на щоденній пропорційній основі. Пропорційна частина, яка припадає на наступні періоди, відноситься на майбутні періоди як резерв незароблених премії.

Нараховані брутто-премії за договорами перестрахування, являють собою всю сукупність премій, що підлягають виплаті за весь період страхового покриття, що надається за договорами, які були укладені протягом звітного періоду, та визнаються на дату початку дії договору перестрахування. Премії включають в себе всі коригування, зроблені у звітному періоді щодо договорів перестрахування, які були укладені в попередніх звітних періодах.

Частка перестраховика в незароблених преміях являє собою ті частини премій, нарахованих за рік, які відносяться до періодів ризику після звітної дати. Частка перестраховика в незароблених преміях відноситься на майбутні періоди протягом терміну дії базових договорів прямого страхування та терміну дії договору перестрахування в разі договорів, пов'язаних з виникненням збитків.

Власний капітал

Зареєстрований капітал, включає в себе зафіксовану в установчих документах суму статутного капіталу, який формується за рахунок внески учасників.

Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Капітал у дооцінках - це сума дооцінки необоротних активів і фінансових інструментів.

Додатковий капітал - це емісійний дохід (сума, на яку вартість продажу акцій власної емісії перевищує їхню номінальну вартість), вартість безкоштовно отриманих необоротних активів, сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал, накопичені курсові різниці, які відповідно до національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку відображаються у складі власного капіталу, та інші складові додаткового капіталу.

Компанія визнає резервний капітал в складі власного капіталу, який формується відповідно до чинного законодавства або установчих документів за рахунок нерозподіленого прибутку Компанії. За рахунок прибутку страховики можуть створювати вільні резерви – це частина власних засобів страховика, що резервується з метою забезпечення додаткової платоспроможності. Вільні резерви страховика обліковується в складі резервного капіталу.

Компанія нараховує дивіденди учасникам, і визнають їх як зобов'язання на звітну дату тільки в тому випадку, якщо вони були оголошені до звітної дати включно.

Порядок розподілу накопиченої прибутку встановлюється Зборами учасників.

Вартість чистих активів страховика має бути не меншою від зареєстрованого розміру його статутного капіталу.

Якщо Компанія не виконує вимоги про перевищення вартості чистих активів над зареєстрованим розміром статутного капіталу, вона має вжити заходів з приведення своєї діяльності у відповідність до зазначеної норми. При цьому якщо Компанія вирішує зменшити свій статутний капітал, таке зменшення має відбуватися з урахуванням, що саме вона має дотримуватися вимог ст. 30 Закону «Про страхування» в частині відповідності зменшеного розміру статутного фонду страховика до мінімального розміру статутного фонду страховика на дату держреєстрації відповідних змін до статуту.Якщо в результаті зменшення статутний капітал страховика буде менший, ніж встановлений мінімальний статутний капітал страховика (ст. 30 Закону «Про страхування»), обчислений за офіційним курсом гривні до євро на дату держреєстрації відповідних змін до статуту, така Компанія ліквідується.

Дивіденди

Дивіденди, визначені правлінням, не вираховуються з величини нерозподіленого прибутку до моменту їх затвердження Загальними зборами акціонерів.

4. Управління страховими та фінансовими ризиками

У рамках своєї інвестиційної стратегії по зменшенню страхових і фінансових ризиків Компанія зіставляє термін дії інвестицій з передбачуваним терміном дії

ПАТ «Страхова компанія «Ліберті»

зобов'язань, обумовлених договорами страхування і інвестиційними договорами, виходячи з типу виплат на користь власників договору. Для кожної окремої категорії зобов'язань використовується окремий портфель інвестицій для власників договорів і клієнтів.

Відповідно до чинного законодавства України Компанія на будь-яку дату дотримується нормативів диверсифікованості активів, якими представлені страхові резерви.

5. Примітки до фінансової звітності

№ примітки		Стор.	№ примітки		Стор.
6	Нематеріальні активи	12	16	Поточна кредиторська заборгованість	16
7	Основні засоби	12	17	Чисті зароблені страхові премії	16
8	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	13	18	Інші операційні доходи	16
9	Поточні фінансові інвестиції	13	19	Інші фінансові доходи	17
10	Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	13	20	Собівартість	17
10	Дебіторська заборгованість за розрахунками	13	21	Адміністративні витрати	17
11	Інша поточна дебіторська заборгованість	13	22	Витрати на збут	17
12	Грошові кошти та їх еквіваленти	14	23	Інші операційні витрати	17
13	Власний капітал	14	24	Витрати з податку на прибуток	17
14	Страхові резерви	14	25	Розподіл прибутку	17
15	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	16	26	Судові розгляди	17

6. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулися такі зміни:

тис. грн.

	Програмне забезпечення
На 01 січня 2015 року	
Первісна вартість	250
Накопичена амортизація	5
Балансова вартість на 01 січня 2015 року	245
Надходження	226
Вибуття: первісна вартість	-
Вибуття: накопичена амортизація	-
Амортизаційні нарахування	13
Інші зміни	
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року	458

До нематеріальних активів з невизначеним строком використання, які обліковуються на балансі Компанії станом на 31.12.2015 року, належать ліцензії на ведення страхової діяльності, первісна вартість яких складає 268 тис. грн.

Ліцензії, що обліковуються на балансі Товариства, отримані на необмежений термін та, як очікується, забезпечуватимуть надходження чистих грошових потоків невизначений час. Таким чином, ліцензії не підлягають амортизації до того часу, коли строк їх корисної експлуатації не буде розглядатися як визначений.

Ліцензії перевіряються на зменшення корисності, відповідно до вимог МСБО 36, щорічно, а також кожного разу, коли виникає ознака можливого зменшення корисності.

Протягом 2015 року було отримано ліцензії на: добровільне страхування медичних витрат та добровільне страхування від нещасних випадків на загальну суму 25 тис. грн. Також придбано програму 1С 8.2. за ціною 200 тис. грн.

7. Основні засоби

Зміни основних засобів у 2015 році представлені наступним чином:

тис. грн.

	Комп'ютери та обладнання
На 01 січня 2015 року	
Первісна вартість	22
Накопичена амортизація	10
Балансова вартість на 01 січня 2015 року	12
Надходження	83
Вибуття: первісна вартість	-
Вибуття: накопичена амортизація	-
Амортизаційні нарахування	14
Інші зміни	-
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року	81

Протягом року, що закінчується 31 грудня 2015 року, Компанія не змінювала свою політику щодо обліку основних засобів. Зменшення корисності не спостерігалось.

8. Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2015 р. на балансі Компанії обліковуються фінансові інвестиції, наявні для продажу, що представлені цінними паперами українських емітентів на суму 356 тис. грн. та частками в статутному капіталі на суму 29400 тис. грн.

Управлінський персонал не зміг знайти дані про справедливу вартість наявних інвестицій, тому не здійснював переоцінку за справедливою вартістю. Вартість інвестицій є не суттєвою, тому її зміна не вплине в цілому на фінансовий стан Компанії.

Зміни фінансових інвестицій у 2015 році представлені наступним чином:

тис. грн.

	Акції	Частки в статутному капіталі
Балансова вартість на 01 січня 2015 року	356	29400
Надходження	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2015 року	356	29400

9. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2015 р. на балансі Компанії обліковуються фінансові інвестиції, наявні для продажу, що представлені інвестиційними сертифікатами на загальну суму 24 тис. грн.

10. Дебіторська заборгованість та виплачені аванси за операціями страхування та перестрахування

Дебіторська заборгованість та виплачені аванси за операціями страхування та перестрахування на 31 грудня 2015 року представлена таким чином:

- чиста дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 179 тис. грн. - це поточна заборгованість, що виникла за надані страхові послуги, розрахунок за якими на дату балансу Компанією не отриманий.

Дебіторська заборгованість страхувальників (перестрахувальників) визнається на дату початку дії договорів страхування (перестрахування) та є заборгованістю страхувальників (перестрахувальників) по сплаті страхових премій відповідно до договору на звітну дату. Дебіторська заборгованість страхувальників (перестрахувальників) визначається по кожному договору страхування (перестрахування).

ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Найменування показника	Всього на кінець року	у т. ч. за строками непогашення		
		до 3 місяців	від 3 до 6 місяців	від 6 до 12 місяців
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	179	179	-	-

11. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість на 31 грудня 2015 представлена таким чином:

- за виданими авансами – 21 тис. грн.;
- з нарахованих доходів - 4 тис. грн.;
- за іншими договорами – 226573 тис. грн., що підтверджена станом на 31.12.2015 року.

12. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2015 року становлять 5196 тис. грн., представленими рахунками в банках 1542 тис. грн. та короткотерміновими депозитами до 3-х місяців 3654 тис. грн.

13. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2015 року власний капітал Компанії становить 259084 тис. грн. і представлений статутним капіталом –10000 тис. грн., резервним капіталом – 119530 тис. грн.(в тому числі вільні резерви страховика -110000 тис. грн.), нерозподіленим прибутком – 129451 тис. грн.

Статутний капітал Компанії становить 10000 (десять тисяч) грн., складається із 10 000 простих іменних акцій номінальною вартості 100 грн. кожна.

Інформація про акціонерів фінансової установи - власників істотної участі станом на 31.12.2015 р.:

- Кац Олександр Наумович – 50 %
- Чернявський Ігор Євгенович – 25%.
- Стешенко В.О. – 12,5%
- Глубокова Н.А. – 12,5%

Протягом звітного періоду не змінювався розмір та структура статутного капіталу.

Формування, структура та обсяг Статутного капіталу відповідає вимогам чинного законодавства.

14. Страхові резерви (зобов'язання)

Станом на 31.12.2015 року на балансі Компанії обліковуються страхові резерви в сумі 1292 тис. грн., частка перестраховиків в страхових резервах – 44 тис. грн.

Статтею 31 Закону України «Про страхування» встановлено наступне: Страховики зобов'язані формувати і вести облік таких технічних резервів за видами страхування (крім страхування життя): незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату; збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування.

Компанією було прийнято рішення про зміну методики формування страхових резервів з початку 2015 року, а саме методом 1/24 – «паушальний метод».

Величина резерву незароблених премій методо «1/24», залежить від часток надходжень сум страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), які не можуть бути меншими 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), з відповідних видів страхування та коефіцієнтів для його обчислення.

Для розрахунку резерву незароблених премій даним методом, договори групуються: за видами страхування, за датами початку дії договорів, які припадають на однакові місяці, за строками дії договорів (у місяцях).

Відповідно до МСБО 8, якщо суб'єкт господарювання змінює облікову політику після першого застосування МСФЗ, які не містять конкретних положень перехідного періоду, застосовних до такої зміни або змін в обліковій політиці добровільно, то він застосовує зміну ретроспективно.

Відповідно до параграфа 23 МСБО 8, якщо зміна в обліковій політиці застосовується ретроспективно, то суб'єкт господарювання має коригувати залишок кожного компонента власного капіталу на початок періоду, на який ця зміна впливає, а також коригувати інші порівнювані суми, інформація про які розкрита за кожний поданий попередній період, так, наче нова облікова політика застосовувалася завжди.

На виконання МСБО 8, Компанією було перераховано резерви незароблених премій на початок 2015 року.

Величина сформованих страхових резервів Компанії на початок та на кінець звітного періоду склала:

ПАТ «Страхова компанія «Ліберті»

тис. грн.

ВИД СТРАХУВАННЯ	Резерв незароблених премій на 01.01.2015р.	Резерв незароблених премій на 31.12.2015р.
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного, відповідальності власників повітряного, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	31	473
Страхування від нещасних випадків		2
Страхування від вогневих ризиків та стихійних явищ	102	
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	13	12
Страхування майна	102	
Страхування медичних витрат		3
Обов'язкове страхування ЦВ суб'єктів перевезення небезпечних вантажів		45
Страхування наземного транспорту (крім залізничного);	1457	619
Страхування фінансових ризиків	274	11
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	5	66
Обов'язкове страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів ДПД		7
Обов'язкове 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	18	52
ВСЬОГО	**2002**	**1290**

Величина частки перестраховиків в страхових резервах Компанії на початок і на кінець звітного періоду склала:

тис. грн.

ВИД СТРАХУВАННЯ	Частка перестраховиків в страхових резервах	
	На 01.01.2015	На 31.12.2015
Страхування наземного транспорту (крім залізничного);	18	44
ВСЬОГО	**18**	**44**

Так як розмір сформованого резерву відповідно до методу, визначеним Компанією, перевищує розмір резерву сформованого за результатами перевірки адекватності страхових зобов'язань, у звітності зазначений розмір сформованого резерву відповідно до обраного методу.

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна передбачити.

Однак, зважаючи на існування невизначеності при створенні резерву збитків, остаточний результат, ймовірно, відрізнятиметься від зобов'язання, що було визначене спочатку.

Дані, що використовуються для формування припущень, як правило, отримані із внутрішніх джерел Компанії, зокрема, це можуть бути результати детальних досліджень, що проводяться щонайменше один раз на рік. Припущення перевіряються на предмет їх відповідності наявній ринковій інформації чи будь-якій іншій інформації із загальних джерел. Значні збитки оцінюються, як правило, окремо у кожному випадку або прогнозуються окремо з метою виключення їх впливу на історичні дані, що використовуються для визначення прогнозованих сум витрат на відшкодування збитків.

15. Кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування та перестрахування

Станом на 31 грудня 2015 року кредиторська заборгованість та отримані аванси за операціями страхування складає 1 тис. грн. Дана заборгованість виникла в зв'язку з оплатою договорів страхування, які почнуть діяти в січні 2016 року.

16. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня 2015 представлені таким чином:
- за роботи, послуги - 25 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом – 419 тис. грн.;
- заборгованість зі страхування – 12 тис. грн.;
- заборгованість з оплати праці – 24 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання – 1501 тис. грн.

17. Зароблені страхові премії

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) за 2015 р. становить 19771 тис. грн.

18. Інші операційні доходи

Дохід від надання послуг для інших страховиків – 34 тис. грн.

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток – 3 тис. грн.

Інші операційні доходи -41 тис. грн.

19. Фінансові доходи

Дивіденди за акціями – 1 тис. грн.

20. Собівартість

Страхові виплати - 75 тис. грн.
На оплату експертних (оціночних) робіт – 1 тис. грн.

21. Адміністративні витрати

Витрати на оплату праці– 391 тис. грн.
Відрахування на соціальні заходи – 141 тис. грн.
Амортизація – 27 тис. грн.
Орендна плата – 257 тис. грн.
Інші витрати – 130 тис. грн.

22. Витрати на збут
- Агентська винагорода – 6976 тис. грн.

23. Інші операційні витрати
- Резерв сумнівних боргів – 9035 тис. грн.
- Інші операційні витрати - 3 тис. грн.

24. Витрати з податку на прибуток

При здійсненні страхової діяльності, ставка податку на доходи страховика становить 3 відсотки. Ставка податку на прибуток становить 18 відсотків. Податок на доходи страховика – 574 тис. грн., податок на прибуток – 506 тис. грн.

25. Розподіл прибутку

В 2015 році протоколом Загальних Зборів Акціонерів приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ліберті» було вирішено прибуток не розподіляти.

26. Судові розгляди

Компанія здійснює свою діяльність в галузі страхування і бере участь у судових розглядах у межах своєї звичайної діяльності. Незважаючи на недоцільність, прогнозування або визначення остаточного результату всіх незакінчених або майбутніх судових розглядів, керівництво вважає, що подібні розгляди (включаючи судові процеси) істотно не вплинуть на результати діяльності і фінансовий стан Компанії.

Керівник **Діденко С.О.**

Головний бухгалтер **Шевчук А.А.**

Товариство з обмеженою відповідальністю
Аудиторська фірма «Бізнес-Рішення»
Україна, м. Київ, вул. Л. Гавро, 20
Код ЄДРПОУ 31749819
п/р. 26006123699 в РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ МФО 380805
тел/факс (044) 502-51-59, 233-85-71

Вих. №02-24/03-2016
Від 24 березня 2016 р.

Голові правління
ПАТ "Страхова компанія "Ліберті"
Діденку С.О.

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»
станом на 31 грудня 2015 р.

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ» (код ЄДРПОУ 32708946, місцезнаходження: Україна, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Петрівське, вул. Господарська, №1в, дата державної реєстрації 23 грудня 2003 року, надалі за текстом звіту незалежного аудитора - Товариство), що додається та включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2015 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2015 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2015 рік, Звіт про власний капітал за 2015 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.

Відповідальність управлінського персоналу Товариства за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки з приводу наданої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання Товариством фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Товариства. Аудит включає також оцінку відповідних облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

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

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки

Фінансові інвестиції Товариства, що обліковуються на балансі станом на 31.12.2015 р., не перебувають у вільному обігу на ринку цінних паперів, відображені на балансі за вартістю придбання. Ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази щодо справедливої вартості фінансових інвестицій станом на 31.12.2015 р., отже ми не мали змоги визначити, чи існувала потреба в будь-яких коригуваннях щодо вартості фінансових інвестицій на зазначену дату.

Умовно-позитивна думка

Виходячи з сутності аудиту та вимог Міжнародних стандартів аудиту, а також характеру робіт існує ймовірність того, що в ході перевірки будь-які суттєві невідповідності можуть бути невиявлені, за що аудитор не несе відповідальності.

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Аудитор _____/ Семенченко Т.В./

Директор ТОВ "АФ "Бізнес-Рішення" _____/Трухановська І.О./