			КОДИ		
		Дата (рік, місяць, число)	2017	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. Святопетрівське, вул. Зоряна, 20				

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 2016 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	458	432
первісна вартість	1001	476	476
накопичена амортизація	1002	18	44
Незавершені капітальні інвестиції	1005	-	-
Основні засоби:	1010	81	39
первісна вартість	1011	105	71
знос	1012	24	32
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**	**30 295**	**30 227**
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	179	289
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	21	1
з бюджету	1135	-	-
у тому числі з податку на прибуток	1136	-	-
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4	15
Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків	1145	-	-
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	226 573	227 241
Поточні фінансові інвестиції	1160	24	24
Гроші та їх еквіваленти	1165	5 196	2 646
Готівка	1166	-	-
Рахунки в банках	1167	5 196	2 646

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
Витрати майбутніх періодів	1170	-	-
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	44	49
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	-	-
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-	-
резервах незароблених премій	1183	44	49
інших страхових резервах	1184	-	-
Інші оборотні активи	1190	-	-
Усього за розділом II	**1195**	**232 041**	**230 265**
III.Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	**1200**	**-**	**-**
БАЛАНС	**1300**	**262 336**	**260 492**
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	129 451	129 395
Неоплачений капітал	1425	(-)	(-)
Вилучений капітал	1430	(-)	(-)
Інші резерви	1435	-	-
Усього за розділом I	**1495**	**258 981**	**258 925**
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	81	102
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	-	-
Цільове фінансування	1525	-	-
Благодійна допомога	1526	-	-
Страхові резерви	1530	1 292	1 142
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	-	-
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	2	48
резерв незароблених премій	1533	1 290	1 094
інші страхові резерви	1534	-	-
Інвестиційні контракти	1535	-	-
Призовий фонд	1540	-	-
Резерв на виплату джек-поту	1545	-	-
Усього за розділом II	**1595**	**1 373**	**1 244**
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	25	11
розрахунками з бюджетом	1620	419	172

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»

Б А Л А Н С (Продовження)

1	2	3	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	414	164
розрахунками зі страхування	1625	12	9
розрахунками з оплати праці	1630	24	31
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	1
Поточні забезпечення	1660	-	-
Доходи майбутніх періодів	1665	-	-
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	-	-
Інші поточні зобов'язання	1690	1 501	99
Усього за розділом III	**1695**	**1 982**	**323**
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**	**262 336**	**260 492**

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

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	02	26
Підприємство	**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті»**	за ЄДРПОУ	32708946	

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (звіт про сукупний дохід) за 2016 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	4 871	19 771
Чисті зароблені страхові премії	2010	4 871	19 771
Премії підписані, валова сума	2011	4 775	19 125
Премії, передані у перестрахування	2012	105	93
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-196	-712
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	5	27
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(4)	(1)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	790	75
Валовий:			
прибуток	2090	4 077	19 695
збиток	2095	(-)	(-)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-	-
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-46	-2
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-46	-2
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-	-
Інші операційні доходи	2120	473	78
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	(893)	(946)
Витрати на збут	2150	(1 507)	(6 976)
Інші операційні витрати	2180	(5)	(39)
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	2 099	11 810
збиток	2195	-	-
Дохід від участі в капіталі	2200	-	-
Інші фінансові доходи	2220	-	1
Інші доходи	2240	9 034	-
Дохід від благодійної допомоги	2241	-	-
Фінансові витрати	2250	(-)	(-)
Втрати від участі в капіталі	2255	(-)	(-)
Інші витрати	2270	(11 025)	(8 999)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	-	-
Фінансовий результат до оподаткування:			

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (Продовження)

1	2	3	4
прибуток	2290	108	2 812
збиток	2295	(-)	(-)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-164	-1 080
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	-	-
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	-	1 732
збиток	2355	(56)	(-)

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**	**-56**	**1 732**

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	2	2
Витрати на оплату праці	2505	392	391
Відрахування на соціальні заходи	2510	86	141
Амортизація	2515	40	27
Інші операційні витрати	2520	1 885	7 400
Разом	**2550**	**2 405**	**7 961**

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	-5,6	173,2
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	-5,6	173,2
Дивіденди на одну просту акцію	2650	-	-

		КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)		2017	02	26
Підприємство	**Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті»**	за ЄДРПОУ	32708946	

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (за прямим методом) за 2016 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	28	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	98	-
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	-	-
Надходження від операційної оренди	3040	-	-
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	-	-
Надходження від страхових премій	3050	4 851	21 191
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	-	-
Інші надходження	3095	1 064	2 572

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(1 858)	(671)
Праці	3105	(294)	(298)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(86)	(151)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(484)	(337)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(414)	(278)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(70)	(59)
Витрачання на оплату авансів	3135	(-)	(-)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(-)	(-)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(-)	(-)
Витрачання на оплату зобов'язаннь за страховими контрактами	3150	(790)	(75)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(-)	(-)
Інші витрачання	3190	(932)	(3 434)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	**3195**	**1 597**	**18 856**
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	-	1 500
необоротних активів	3205	35	-
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	-	-
дивідендів	3220	-	1
Надходження від деривативів	3225	-	-
Надходження від погашення позик	3230	-	-
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	-	-
Інші надходження	3250	-	-

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (Продовження)

1	2	3	4
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(1 500)	(24)
необоротних активів	3260	(16)	(293)
Виплати за деривативами	3270	(-)	(-)
Витрачання на надання позик	3275	(-)	(-)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(-)	(-)
Інші платежі	3290	(2 666)	(24 608)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	**3295**	**-4 147**	**-23 424**
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	-	-
Отримання позик	3305	-	-
Надходженна від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	-	-
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**	**-2 550**	**-4 568**
Залишок коштів на початок року	3405	5 196	9 764
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-	-
Залишок коштів на кінець року	3415	2 646	5 196

	КОДИ		
Дата (рік, місяць, число)	2017	02	26
за ЄДРПОУ	32708946		

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

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ
за 2016 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**	**129 451**	**-**	**-**	**258 981**
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	-	-	-	-	-	-	-	-
Виправлення помилок	4010	-	-	-	-	-	-	-	-
Інші зміни	4090	-	-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок року	**4095**	**10 000**	**-**	**-**	**119 530**	**129 451**	**-**	**-**	**258 981**
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	**4100**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-56**	**-**	**-**	**-56**
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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-56**	**-**	**-**	**-56**
Залишок на кінець року	**4300**	**10 000**	**-**	**-**	**119 530**	**129 395**	**-**	**-**	**258 925**

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Ліберті»
Примітки до окремої річної фінансової звітності
за рік, що закінчився 31 грудня 2016 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.

Скорочене найменування Компанії: ПрАТ «Страхова компанія «Ліберті».

Кількість працівників станом на 31 грудня 2016 р. складає 10 осіб.

Особами, відповідальними за фінансово-господарську діяльність компанії є:

- Директор, Діденко Сергій Олександрович (Протокол від 15.04.2010р.); Головний бухгалтер, Шевчук Антоніна Анатоліївна (Наказ № 11-К від 26.08.15р.)

Зареєстрований офіс Компанії знаходиться за адресою: Україна, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Святопетрівське, вул. Зоряна, 20.

Центральний відділ продажів/ Відділ врегулювання збитків - 02192 м. Київ, Україна, пр-т Броварський 31/33.

Обслуговування клієнтів з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення здійснюється за адресою: м. Київ, Броварський пр-т, 31/33, 1 поверх, кім. №17.

Веб-сайт: www.sk-liberty.com.ua

2. Основа складання фінансової звітності

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за звітний період 2016 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).

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.

Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 27 лютого 2017 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

Звітність підготовлена на основі припущення про безперервність діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності 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

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»

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, 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.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»

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

Управління ризиками є фундаментальним для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Компанії. Основні ризики, з якими стикається Компанія - це ринковий ризик, кредитний ризик та ризик ліквідності.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодження строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість та/або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю. Основний ризик ліквідності, що може виникати у Компанії, пов'язаний із щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених по страхових договорах. Станом на 31 грудня 2016 року та 2015 року у Компанії відсутній ризик географічного розташування, так як усі фінансові активи і зобов'язання були створені в Україні.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів. Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Кредитний ризик

Основними фінансовими активами Компанії є грошові кошти, а також дебіторська заборгованість за договорами страхування та інша дебіторська заборгованість. Грошові кошти та строкові депозити оцінюються з мінімальним кредитним ризиком, оскільки розміщені у фінансових інститутах, які на даний момент мають мінімальний ризик дефолту.

Компанія піддається ризику того, що клієнт може не оплатити або не виконати свої зобов'язання в строк перед Компанією, що в результаті призведе до фінансових збитків. Дебіторська заборгованість підлягає постійному моніторингу. Товариство веде жорсткий контроль над своєю дебіторською заборгованістю. Балансова вартість дебіторської та іншої заборгованості, являє собою максимальний кредитний ризик Компанії.

5. Вплив інфляції на монетарні статті

Згідно з міжнародним стандартом бухгалтерського обліку 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» управлінський персонал Компанії може прийняти рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік. Проаналізувала критерії, які характеризують показник гіперінфляції і передбачені у параграфі 3 МСБО 29, а саме:

а) основна маса населення віддає перевагу збереженню своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті. Суми, утримувані в національній валюті, негайно інвестуються для збереження купівельної спроможності;

б) основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а у відносно стабільній іноземній валюті. Ціни можуть також наводитися в цій валюті;

в) продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, навіть якщо цей строк є коротким;

г) відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються згідно індексу цін;

ґ) кумулятивний рівень інфляції за трирічний період наближається до 100% або перевищує цей рівень.

Враховуючи офіційні дані Державної служби статистики України, кумулятивний рівень інфляції за трирічний період, включаючи 2014, 2015 та 2016 роки, склав 101,18%. Це створило передумови для виникнення питання необхідності проведення перерахунку фінансової звітності згідно з МСБО 29 за 2016 рік.

Якщо ж врахувати додаткові характеристики, то важливим фактором є динаміка змін рівня інфляції. Так, рівень інфляції у 2015 році склав 43,3%, а в 2016 році – 12,4%. Така динаміка може бути аргументом для судження щодо невикористання норм МСБО 29 на тій підставі, що економіка України з 2016 року почала виходити зі стану глибоких інфляційних процесів. Прогноз НБУ щодо інфляції на 2017 рік становить 9,1%, а на 2018 рік - 6%.

Проаналізувавши дані викладені вище, можна говорити, що за показниками наведеними у підпунктах в) і г) параграфа 3 МСБО 29 економічний стан в Україні не відповідає ситуації, що характеризується гіперінфляцією. Швидке сповільнення інфляції у 2016 році дозволило НБУ понизити облікову ставку 6 разів протягом року – із 22 до 14% річних. Як наслідок, у 2016 році спостерігалося зниження відсоткових ставок за депозитами. Крім цього, індекс заробітної плати у 2016 році у лютому, червні, липні та серпні складав менше 100%. Також, не можна стверджувати, що продаж та придбання на умовах відстрочки платежу здійснюється за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом періоду відстрочки платежу, тим паче, якщо цей строк є коротким.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, управлінським персоналом Компанії прийнято рішення не проводити перерахунок фінансової звітності за 2016 рік.

6. Розкриття фінансової звітності

6.1. Нематеріальні активи

У складі нематеріальних активів відбулися такі зміни:

тис. грн.

	Програмне забезпечення
На 01 січня 2016 року	
Первісна вартість	476
Накопичена амортизація	18
Балансова вартість на 01 січня 2016 року	458
Надходження	-
Вибуття: первісна вартість	-
Вибуття: накопичена амортизація	-
Амортизаційні нарахування	26
Інші зміни	
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	432

До нематеріальних активів з невизначеним строком використання, які обліковуються на балансі Компанії станом на 31.12.2016 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.

6.2. Основні засоби

Зміни основних засобів у 2016 році представлені наступним чином:

тис. грн.

	Комп'ютери та обладнання
На 01 січня 2016 року	
Первісна вартість	105
Накопичена амортизація	24
Балансова вартість на 01 січня 2016 року	81
Надходження	-
Вибуття: первісна вартість	34
Вибуття: накопичена амортизація	-
Амортизаційні нарахування	8
Інші зміни	-
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	39

Протягом року, що закінчується 31 грудня 2016 року, Компанія не змінювала свою політику щодо обліку основних засобів. Зменшення корисності не спостерігалось. Компанією були продані основні засоби, а саме меблі, так як їх використання в господарській діяльності визнане не раціональним.

6.3. Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2016 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 2016 році представлені наступним чином:

тис. грн.

	Акції	Частки в статутному капіталі
Балансова вартість на 01 січня 2016 року	356	29400
Надходження	-	-
Балансова вартість на 31 грудня 2016 року	356	29400

Так як, українське законодавство не передбачає єдиної політики щодо складання фінансової звітності, Компанія не може достовірно оцінити інвестиції в інші компанії. ПрАТ «Страхова компанія «Ліберті» зобов'язана складати звітність відповідно до МСФЗ, що стосується об'єктів інвестицій, то згідно законодавства вони мають всі права їх не застосовувати. В результаті склалася ситуація, коли не можливо визначити свою частку в прибутках та збитках об'єктів інвестицій відповідно до МСБО 28. Але при аналізі фінансової звітності об'єктів інвестицій може чітко заявити, що їх вартість буде не меншою за балансову. Управлінським персоналом прийнято рішення залишити вартість інвестицій на рівні балансової.

6.4. Поточні фінансові інвестиції

Станом на 31.12.2016 р. на балансі Компанії обліковуються фінансові інвестиції, наявні для продажу, що представлені інвестиційними сертифікатами на загальну суму 24 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.

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

Дебіторська заборгованість та виплачені аванси за операціями страхування та перестрахування на 31 грудня 2016 року представлена таким чином:

- чиста дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги становить 289 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	289	289	-	-

6.6. Інша дебіторська заборгованість

Інша дебіторська заборгованість на 31 грудня 2016 представлена таким чином:

- за виданими авансами – 1 тис. грн.;
- з нарахованих доходів - 15 тис. грн.;
- за іншими договорами – 227241 тис. грн., що підтверджена станом на 31.12.2016 року.

6.7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти на 31 грудня 2016 року становлять 2646 тис. грн., представленими рахунками в банках 661 тис. грн. та короткотерміновими депозитами від 3-х до 6 місяців 1985 тис. грн.

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»

6.8. Власний капітал

Станом на 31 грудня 2016 року власний капітал Компанії становить 258925 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 – 129395 тис. грн.

Статутний капітал Компанії становить 10000000 (десять мільйонів) грн., складається із 10 000 простих іменних акцій номінальною вартості 100 грн. кожна.

Інформація про акціонерів фінансової установи - власників істотної участі станом на 31.12.2016 р.:

- Кац Олександр Наумович – 50 %
- Чернявський Ігор Євгенович – 25%.
- Стешенко Вячеслав Олександрович – 12,5%
- Глубокова Наталія Анатоліївна – 12,5%

Протягом звітного періоду не змінювався розмір та структура статутного капіталу.

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

6.9. Страхові резерви (зобов'язання)

Станом на 31.12.2016 року на балансі Компанії обліковуються страхові резерви в сумі 1142 тис. грн., частка перестраховиків в страхових резервах – 48 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:

тис. грн.

ВИД СТРАХУВАННЯ	Резерв незароблених премій на 01.01.2016р.	Резерв незароблених премій на 31.12.2016р.
Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного, відповідальності власників повітряного, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	473	5
Страхування від нещасних випадків	2	2
Страхування від вогневих ризиків та стихійних явищ		6
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	12	11
Страхування майна		
Страхування медичних витрат	3	4
Обов'язкове страхування ЦВ суб'єктів перевезення небезпечних вантажів	45	87
Страхування наземного транспорту (крім залізничного);	619	656
Страхування фінансових ризиків	11	63
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	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	52	260
ВСЬОГО	**1290**	**1094**

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 01.01.2016	На 31.12.2016
Страхування наземного транспорту (крім залізничного);	44	49
ВСЬОГО	**44**	**49**

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.

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

Станом на 31 грудня 2016 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 2017 року.

6.11. Операції з пов'язаними сторонами

Визначення пов'язаних сторін наведені в МСБО 24 «Розкриття інформації про повязані сторони». Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. Під час аналізу кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, але не лише їх юридичній формі.

Далі подана інформація про характер відносин з тими пов'язаними сторонами, з якими компанія проводила операції або мала залишки по операціях станом на 31.12.2016р.

Залишки по операціях з пов'язаними сторонами:

- Інша дебіторська заборгованість – 236 153 тис. грн.
- Дебіторська заборгованість за договорами страхування – 65 тис. грн.
- Кредиторська заборгованість – 102 тис. грн.

Операції з пов'язаними сторонами:

- Дохід від реалізації страхових послуг з пов'язаними сторонами – 711 тис. грн
- Страхові відшкодування пов'язаним сторонам склали – 661 тис. грн.
- Витрати з оренди приміщення – 27 тис. грн.

Слід зазначити, що послуги, які надає та отримує Компанія по операціям з пов'язаними сторонами, відповідають звичайним цінам згідно податкового законодавства.

6.12. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 грудня 2016 представлені таким чином:

- за роботи, послуги – 11 тис. грн.;
- за розрахунками з бюджетом – 172 тис. грн.;
- заборгованість зі страхування – 9 тис. грн.;
- заборгованість з оплати праці –31 тис. грн.;
- інші поточні зобов'язання – 99 тис. грн.

6.13. Зароблені страхові премії

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) за 2016 р. становить 4871 тис. грн.

6.14. Інші операційні доходи

Дохід від надання послуг для інших страховиків – 42 тис. грн.

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права вимоги до особи, відповідальної за заподіяний збиток – 65 тис. грн.

Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками – 38 тис. грн.

Інші операційні доходи -328 тис. грн.

6.15. Фінансові доходи

Дивіденди за акціями – 0 тис. грн.

6.16. Собівартість

Страхові виплати - 790 тис. грн.

На оплату експертних (оцінних) робіт – 4 тис. грн.

6.17. Адміністративні витрати

Витрати на оплату праці– 392 тис. грн.

Відрахування на соціальні заходи – 86 тис. грн.

Амортизація – 40 тис. грн.

Орендна плата – 195 тис. грн.

Інші витрати – 180 тис. грн.

6.18. Витрати на збут

- Агентська винагорода – 1507 тис. грн.

6.19. Інші операційні витрати

- Резерв сумнівних боргів – 4 тис. грн.
- Інші операційні витрати - 1 тис. грн.

6.20. Інші доходи

- Дохід від продажу основних засобів – 35 тис. грн.
- Резерв сумнівних боргів – 8 999 тис. грн.

6.21. Інші витрати

- Витрати від списання основних засобів – 28 тис. грн.
- Резерв сумнівних боргів – 10 997 тис. грн.

6.22. 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 – 146 тис. грн., податок на прибуток –18 тис. грн.

6.23. Розподіл прибутку

В 2016 році протоколом Загальних Зборів Акціонерів приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Ліберті» було вирішено прибуток не розподіляти.

6.24. Судові розгляди

Компанія здійснює свою діяльність в галузі страхування і може брати 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.**

ПРАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»

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. №03-31/03-2017
Від 31 березня 2017 р.

Загальним зборам
Голові правління
ПрАТ "Страхова компанія "Ліберті"
Діденку С.О.

В Національну комісію, що
здійснює державне регулювання у сфері
ринків фінансових послуг

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
щодо окремої фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ»
станом на 31 грудня 2016 р.

Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ЛІБЕРТІ», що додається та включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) станом на 31.12.2016 р., Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2016 рік, Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2016 рік, Звіт про власний капітал за 2016 рік, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки, далі за текстом: фінансова звітність.

Основні відомості про Страховика:

1. код ЄДРПОУ — 32708946
2. Місцезнаходження: — Україна, Київська обл., Києво-Святошинський р-н, с. Святопетрівське, вул. Зоряна, № 20
3. Ліцензії на здійснення страхової діяльності, дата видачі — На страхову діяльність у формі добровільного:
Страхування медичних витрат (АЕ №522749 від 18.03.2015р.)
Страхування від нещасних випадків (АЕ № 522750 від 18.03.2015р.)
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я; АГ № 569062 від 06.12.2010р.)
Страхування наземного транспорту (крім залізничного; АГ № 569063 від 06.12.2010р.)
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу; АГ № 569064 від 06.12.2010р.)
Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника; АГ № 569065 від 06.12.2010р.)
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ (АГ № 569066 від 06.12.2010р.)
Страхування залізничного транспорту (АГ №569067 від 06.12.2010р.)
Страхування інвестицій (АГ №569068 від 06.12.2010р.)
Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту; АГ №569069 від 06.12.2010р.)
Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу, (вантажобагажу); АГ №569070 від 06.12.2010)
Страхової відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника; АГ №569073 від 06.12.2010р.)
Страхування фінансових ризиків (АГ №569075 від 60.12.2010р.)
На страхову діяльність у формі обов'язкового:
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів (АГ №569071 від 06.12.2010р.)
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті (АГ №569072 від 06.12.2010р.)
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) АГ № 569074 від 06.12.2010р.)
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 (АГ №569076 від 06.12.2010р.)
4. Дата державної реєстрації — 23 грудня 2003 року
5. Дати внесення змін до Статуту — 19 серпня 2004року
27 грудня 2004 року
01 квітня 2008 року
19 серпня 2008р.
15 квітня 2010р.
11 листопада 2010 р.
30 серпня 2012 р.
30 грудня 2016 року
6. Перелік акціонерів: для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, для юридичних осіб – найменування, організаційно-правова форма, місцезнаходження, кількість акцій — Акціонери Товариства – фізичні особи:
Кац Олександр Наумович, 5000 акцій
Чернявський Ігор Євгенович, 2500 акцій
Стешенко Вячеслав Олександрович, 1250 акцій
Глубокова Наталія Анатоліївна, 1250 акцій

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 31.12.2016 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 31.12.2016 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 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф та обмеження щодо використання

Наведена окрема фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є здатним продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у примітках до фінансової звітності, негативні показники оборотного капіталу Товариства, періодичні збитки та дефіцит власного капіталу викликають серйозні сумніви щодо його здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі без підтримки з боку акціонерів. Окрема фінансова звітність не містить жодних коригувань, які б могли знадобитися у результаті вирішення невизначеності.

Наша думка не містить застережень щодо цих питань.

Товариством встановлено облікову політику Наказом № 01-ОД від 01 січня 2015 року. Бухгалтерський облік здійснюється у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.2000 р. № 996 – XIV, з внесеними змінами та доповненнями , а також міжнародних стандартів фінансової звітності.

Концептуальною основою для підготовки фінансової звітності Товариства за 2016 рік є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), які в Україні визначені в якості застосовної концептуальної основи фінансової звітності Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», інші нормативно-правові акти, щодо ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, встановлена облікова політика, внутрішні положення товариства. Концептуальна основа є прийнятною для Товариства концептуальною основою загального призначення, та водночас також є концептуальною основою достовірного подання.

Аналіз обліку господарських операцій Товариства дозволяє аудиторам зробити висновок, що облікова політика є незмінною, в цілому відповідає вимогам МСФЗ та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності.

Корпоративне управління, як система відносин, що визначає правила та процедури прийняття рішень щодо діяльності Товариства та контролю за нею представлена наступними органами: Загальні збори акціонерів; Наглядова рада, Правління, ревізійна служба. Товариством створена внутрішня аудиторська служба, у відповідності до Розпорядження 1772 від 05/06/2014р., що підпорядковується загальним зборам акціонерів.

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