

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		Юрков Олександр Миколайович
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	15.04.2016
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ"
2. Організаційно-правова форма емітента	Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента	14060678
4. Місцезнаходження емітента	61050 Харківська область - м. Харків пр. Московський, 64-а, оф. 138
5. Міжміський код, телефон та факс емітента	(057) 732-22-55 732-22-55
6. Електронна поштова адреса емітента	14060678@sodruzhestvo.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		13.04.2016
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	69 Бюлетень.Цінні папери України	15.04.2016
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.hope.net.ua	в мережі Інтернет 13.04.2016
	(адреса сторінки)	(дата)

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

33. Примітки Інформація, що відсутня у змісті, не додається з наступних причин:

Товариство не брало участі у створенні інших підприємств у звітному році.

Товариство не має посади корпоративного секретаря.

Товариство не зверталось за визначенням кредитного рейтингу до будь-яких агентств.

Засновників юридичних осіб немає.

Фізичних осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента - немає.

Загальні збори акціонерів у звітному році не проводилися.

Дивіденди не нараховувались та не сплачувались.

Особливої інформації, що підлягає розкриттю, протягом звітного року не виникало.

Емітент не випускав облігації, похідні цінні папери, боргові цінні папери, по яким би надавались гарантії третіх осіб, або інші цінні папери, крім простих іменних акцій.

Викупу власних акцій протягом звітного періоду не було.

Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, тому інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, та інформація про собівартість реалізованої продукції не наводиться.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	Виписка ААВ №583089
3. Дата проведення державної реєстрації	09.08.1991
4. Територія (область)	Харківська область
5. Статутний капітал (грн.)	11050000.00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0.000
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0.000
8. Середня кількість працівників (осіб)	5
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	
65.11	СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
65.20	ПЕРЕСТРАХУВАННЯ
д/н	д/н
10. Органи управління підприємства	До органів управління товариства відносяться: Загальні збори акціонерів, Генеральний директор, Наглядова рада, Ревізійна комісія.
11. Банки, що обслуговують емітента	
1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Харківська філія КБ "Експобанк"
2) МФО банку	351964
3) Поточний рахунок	26505700348101
4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	ПАТ "Мегабанк"
5) МФО банку	351629
6) Поточний рахунок	265060258

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страхування життя	АЕ № 284364	23.01.2014	Національна комісія що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	. .
Опис	Ліцензія видана безстроково. Товариство не планує її припиняти.			

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
			0.000000000000
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
22 Фізичні особи	д/н д/н д/н		0.000000000000
Усього			0.000000000000

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- | | |
|--|---|
| 1) посада | Генеральний директор |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Юрков Олександр Миколайович |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | МК 810663 25.03.1998 Київським МВ РВ ХМУ УМВСУ в Хар.обл. |
| 4) рік народження** | 1961 |
| 5) освіта** | вища |
| 6) стаж роботи (років)** | 32 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | Харківський науково-технічний кадровий центр, начальник виробничого відділу |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 23.04.2014 3 роки |
- 9) опис Має такі повноваження і обов'язки: **Вирішує всі питання діяльності Товариства крім тих, вирішення яких відноситься до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Товариства. Зміни у складі посадових осіб обумовлені затвердженням нової редакції статуту Товариства. Товариство вважає недоцільним розкривати інформацію про розмір винагороди. У звітному році посадових змін не було. Стаж роботи - 32 років. Попередні посади - начальник відділу. Інших посад на будь-яких інших підприємствах не обіймає. Особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

- | | |
|--|---|
| 1) посада | Головний бухгалтер |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Беличко Оксана Анатоліївна |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | МН 635157 04.12.2003 Фрунзенським РВ ХМУ УМВСУ в Харківській обл. |
| 4) рік народження** | 1966 |
| 5) освіта** | вища |
| 6) стаж роботи (років)** | 33 |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | ТОВ "Агентство "Надія", директор |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 12.04.2011 безстроково |
- 9) опис Має повноваження і обов'язки: **Визначає, формулює, здійснює та координує організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності підприємства. Товариство вважає недоцільним розкривати інформацію про розмір винагороди. У звітному році змін щодо посади не відбувалось. Судимостей за посадові та корисливі злочини не має. Стаж роботи - 33 роки. Попередні посади - головний бухгалтер, директор, член правління. Займає посаду директора ТОВ "Агентство "Надія", м.Харків, вул. Енгельса, 29-А. Особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

- | | |
|--|--|
| 1) посада | Член наглядової ради |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Комп.з обм. відп. "Тудораббей Авіейшн" |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | 4373680 |
| 4) рік народження** | |
| 5) освіта** | |
| 6) стаж роботи (років)** | |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 23.04.2014 на 3 роки |
- 9) опис Повноваження та обов'язки - відповідно Статуту.

Посадова особа Член Наглядової Ради Компанія з обмеженою відповідальністю "Тудораббей Авейшн"
(створена та діє у відповідності до законів Великобританії, має зареєстрований офіс за адресою: четвертий поверх Лоуфорд Хауз, площа Альберт, Лондон N3 1RL, Об'єднане королівство, реєстраційний № 4373680)
без представника.

У звітному році не відбувалося змін щодо посади.

Особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

- | | |
|--|----------------------|
| 1) посада | Член наглядової ради |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | ТОВ "Арка Ріелті" |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | 34601233 |
| 4) рік народження** | |
| 5) освіта** | |
| 6) стаж роботи (років)** | |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 23.04.2015 на 3 роки |

9) опис Повноваження, згідно статуту.

Змін у поточному році не відбувалося.

особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

- | | |
|--|--|
| 1) посада | Голова наглядової ради |
| 2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Компанія з обмеженою відповідальністю "Фермонт менеджмент" |
| 3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | 5822100 |
| 4) рік народження** | |
| 5) освіта** | |
| 6) стаж роботи (років)** | |
| 7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав** | |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 26.06.2014 на 3 роки (з 23.04.2014р.) |

9) опис юридична особа-нерезидент, зареєстрована за №5822100 місцезнаходження: 4-й пов. Лоуфорд Хауз, площа Альберт, Лондон N3 1RL, Великобританія, Об'єднане королівство.

Повноваження, згідно статуту.

Змін у поточному році щодо посади не відбувалосьь.

особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	Привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Генеральний директор	Юрков Олександр Миколайович	МК 810663 25.03.1998 Київським МВ РВ ХМУ УМВСУ в Хар.обл.	170361	1.54172850679	170361	0	0	0
Головний бухгалтер	Беличко Оксана Анатоліївна	МН 635157 04.12.2003 Фрунзенським РВ ХМУ УМВСУ в Харківській обл.	32940	0.29809954751	32940	0	0	0
Член наглядової ради	Комп.з обм. відп. "Тудораббей Авейшн"	4373680	4144101	37.50317647059	4144101	0	0	0
Член наглядової ради	ТОВ "Арка Ріелті"	34601233	452220	4.09248868778	452220	0	0	0
Голова наглядової ради	Компанія з обмеженою відповідальністю "Фермонт менеджмент"	5822100	1850175	16.74366515837	1850175	0	0	0
Усього			6649797	60.17915837104	6649797	0	0	0

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	Привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Харківський міський благодійний фонд "Моноліт"	23917161	61052 Харківська область - м.Харків Енгельса, 29-а	1640420	14.845429864253	1640420	0	0	0
Компанія з обмеженою відповідальністю "Тудораббей авіейшн" (TUDORABBEY AVIATION LIMITED)	4373680	Великобританія д/н Харківська область - Лондон №3 1RL Четвертий поверх, Лоуфорд Хауз, площа Альберт	4144101	37.503176470588	4144101	0	0	0
Компанія з обмеженою відповідальністю "Фермонт Менеджмент"	5822100	Великобританія Лондон N3 1RL, Об'єднане королівство четвертий поверх Лоуфорд Хауз, площа Альберт	1850175	16.743665158371	1850175	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	Привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього		7634696	69.092271493213	7634696	0	0	0	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 м. Київ - м.Київ вул. Нижній вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	без ліцензії
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	без ліцензії
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 279-65-40, 279-13-25
Факс	279-13-22
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарію
Опис	на підставі Публічного договору про обслуговування випуску ЦП
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фондовий центр "Співдружність"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	23467723
Місцезнаходження	61145 Харківська область - м.Харків вул. Космічна, 26
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №263449
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(057) 7140190
Факс	7140190
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	д/н
Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Компас-Аудит"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	32135020
Місцезнаходження	61068 Харківська область - м.Харків вул. Броненосця "Потьомкіна", буд. 1, к. 142
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	свідоцтво №3011
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	АПУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.09.2002
Міжміський код та телефон	(057) 77035668
Факс	д/н
Вид діяльності	Аудиторські послуги
Опис	д/н

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16.12.2010	1204/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000108401	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1.00	11050000	11050000.00	100.000000000000
Опис	Цінні папери товариства у звітному році не брали участі в організованих ринках. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах у звітному році не було.								

XI. Опис бізнесу

Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)

ПАТ "СТ "Надія" засновано у 1991 р. у формі товариства з обмеженою відповідальністю. У 1992 р. переєстровано у Відкрите акціонерне товариство "Страхове медичне акціонерне товариство "Надія".

Організаційна структура емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів в товаристві не створювалось. Існуюча структура оптимальна для нормальної діяльності підприємства. Товариство очолює голова правління. Вищим органом товариства являються загальні збори акціонерів. Змін в організаційній структурі не було.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельності працівників облікового складу (осіб) - 5
Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 0
Чисельність працівників які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 0
Фонд оплати праці - 77 тис.грн.
Розмір оплати праці проти минулого року не змінився.
Кадрової програми немає.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

Товариство не входить до будь-яких об'єднань підприємств

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Товариство не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Будь які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб протягом звітного року не надходили

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Бухгалтерський облік ПАТ "СТ НАДІЯ" ведеться з урахуванням вимог Плану рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань і господарських операцій підприємств і організацій, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від

30.11.99 N 291 (у редакції наказу Міністерства фінансів України від 09.12.2011 N 1591), Положення про документальне забезпечення записів у бухгалтерському обліку, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 24.05.95 N 88, Інструкції по інвентаризації основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів і документів та розрахунків, затвердженою наказом Міністерства фінансів України від 11.08.94 N 69 та інших нормативно-правових актів з бухгалтерського обліку, норми яких поширюються на підприємства, які відповідно до законодавства складають фінансову звітність за МСФЗ, а формування фінансової звітності здійснюється шляхом трансформації обліково-звітних даних, відповідно до вимог МСФЗ (МСБО), діючих на дату складання фінансової звітності.

Амортизація нематеріальних активів з обмеженим строком корисного використання розраховується лінійним методом протягом цього терміну таким чином:

- програмне забезпечення - від 2 до 10 років;
- інші нематеріальні активи - від 2 до 10 років.

Амортизація основних засобів розраховується лінійним методом протягом оціночного строку корисного використання активів таким чином:

- будівлі - від 10 до 80;
- машини та обладнання - від 5 до 15 років;
- транспортні засоби - від 5 до 15 років;
- інші основні засоби - від 3 до 15 років.

Запаси оцінюються за найменшою з двох величин: вартістю придбання та чистої вартості реалізації.

ПАТ "СТ НАДІЯ" визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тільки тоді, коли стає стороною договірних умов інструменту. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидва з наступних умов:

(а) Актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором потоків грошових коштів.

(б) Договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені терміни потоків грошових коштів, які є виключно платежами основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу.

В інших випадках фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньореалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік;

Основний вид діяльності ПАТ "СТ "Надія": страхова діяльність у формі добровільного страхування життя.

Ринок збуту послуг ПАТ "СТ "Надія" поширюється на всю Україну.

Товариство не має інформації про особливості стану розвитку галузі страхових послуг.

Товариство не відчуває істотної конкуренції. Інформація про основних конкурентів в галузі страхування у товариства відсутня.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За останні п'ять років значних придбань основних засобів не було. Протягом 2014 року інвестиційна нерухомість у сумі 438 тис. грн. була продана. Кошти від продажу направлені у резерви за страхування життя. Значних інвестицій не планується.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами, зокрема всі правочини, укладені протягом звітнього року між емітентом або його дочірніми/залежними підприємствами, наглядової ради або членами виконавчого органу, з іншого боку. За цими правочинами зазначаються: дата, сторони правочину, його зміст, сума, підстава укладання та методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину та за необхідності інша інформація

Правочинів з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами у звітньому році не було.

Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби знаходяться за місцезнаходженням товариства. Обмежень у використанні майна немає. Об'єктів оренди немає. Виробничі потужності та обладнання використовується на - 100%. Активи утримуються в належному стані. Екологічні питання на використання активів підприємства не впливають. Планів капітального будівництва, розширення та вдосконалення основних засобів немає.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Проблем, визначених як істотні згідно з рішеннями органів товариства, не зареєстровано.

Факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства

У звітньому році сплачено: штрафну санкцію за Постановою №88/13-16/13/5 від 21.08.2015 року в розмірі 1700 грн.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Відповідного аналізу фінансової діяльності емітента не провадилося у зв'язку з тим, що обов'язковість такого аналізу чинним законодавством не передбачена.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітнього періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітнього періоду, немає.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

В умовах сучасної політичної та соціально-економічної ситуації в Україні прогнозування та планування діяльності є недоцільним.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Досліджень та розробок у звітному році не було

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається

У звітному році не було.

Інша інформацію, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформація про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Іншої інформації, що передбачена для розкриття та яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, немає.

XII. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби , всього (тис.грн.)	
	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду	На початок періоду	На кінець періоду
1.Виробничого призначення	305.000	271.000	0.000	0.000	305.000	271.000
- будівлі та споруди	248.000	230.000	0.000	0.000	248.000	230.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	57.000	41.000	0.000	0.000	57.000	41.000
2. Невиробничого призначення	951.000	951.000	0.000	0.000	951.000	951.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- земельні ділянки	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інвестиційна нерухомість	951.000	951.000	0.000	0.000	951.000	951.000
- інші	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
Усього	1256.000	1222.000	0.000	0.000	1256.000	1222.000

Пояснення : Пояснення : Умов користування основними засобами немає, тому що усі основні засоби знаходяться у власності емітента.

Ступінь зносу основних засобів - 7,3%.

Ступінь використання основних засобів - 100%.

Протягом звітнього року надходжень і вибуття основних засобів не було.

Обмежень на використання майна немає.

Первісна вартість основних засобів на кінець звітнього періоду склала 1311 тис. грн., в тому числі інвестиційна нерухомість 951 тис. грн.

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника (тис.грн.)	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис.грн.)	23801	23801
Статутний капітал (тис.грн.)	11050	11050
Скоригований статутний капітал (тис.грн.)	11050	11050
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій НКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів- Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(23801.000 тис.грн.) більше скоригованого статутного капіталу(11050.000 тис.грн.).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За векселями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	4.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання	X	2498.00	X	X
Усього зобов'язань	X	2502.00	X	X

Опис інші зобов'язання включають в тому числі:

- резерв довгострокових зобов'язань - 1696 тис. грн.
 - поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги - 793 тис. грн.
 - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом - 4 тис. грн.
 - поточна кредиторська заборгованість за розрахунками зі страхування - 3 тис. грн.
 - поточна кредиторська заборгованість з оплати праці - 6 тис. грн.
- податкові зобов'язання ; тис. грн., в тому числі 2 тис. грн. з податку на прибуток

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Загальні збори акціонерів

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки ?

	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	1013	0	0
2	2014	1	0
3	2015	0	0

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше	нд	

Який орган здійснював контроль за ходом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю) ?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше		

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів ?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		
Інше		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

Органи управління

Який склад наглядової ради (за наявності) ?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	1
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 3

Чи проводила наглядова рада самооцінку ?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інші (запишіть)	оцінка не проводилась	

У разі проведення оцінки роботи наглядової ради (кожного члена наглядової ради) зазначається інформація щодо її (їх) компетентності та ефективності, а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань :

оцінка не проводилась

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності) ?

	Так	Ні
Стратегічного планування	X	
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород	X	
Інвестиційний	X	
Інші (запишіть)	нд нд	

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :
оцінка не проводилась

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря ? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше	нд	

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)	нд	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть) нд		

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) Ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Ні	Так	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства	X	
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній базі НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет торінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Ні	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Ні
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства					

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада		X
Виконавчий орган	X	
Інше (запишіть)		

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X

Інше (запишіть)	нд
-----------------	----

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада	X	
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства		X
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		
Інше (запишіть)		

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

Залучення інвестицій та вдосконалення практики корпоративного управління

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків	X	
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть)		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років ?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	X
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції наступних трьох років	
Не визначились	

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України, протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ;
яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні;
укажіть, яким чином її оприлюднено: д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

д/н

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

ПАТ "СТ "Надія" (надалі Товариство) створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах Акціонерів Товариства, максимізації добробуту Акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання Акціонерами дивидентів.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

- КОВ "Фермонт Менеджмент" United Kingdom 1 RL, Лондон площа Альберт, Лоуфорд Хауз, 4 поверх, ЄДРП У 5822100,1850175 шт.акцій на суму 1850175 грн., що складає 16,7% СФ . (протягом року змін не було)

- ТОВ "Тудораббей авіейшн" United Kingdom 1 RL, Лондон площа Альберт, Лоуфорд Хауз, 4 поверх, ЄДРП У 4373680, 4144101 шт.акцій на суму 4144101 грн., що складає 37,50 % СФ (протягом року долю зменшено на 11,53%)

- Харківській міській благодійний фонд "Моноліт" (ЄДРПОУ 23917161), 61052 м.Харків, вул. Енгельса, 29-а, 1640420 шт. акцій на суму 1640420 грн., що складає 14,84% (протягом року збільшено долю на 0,09%)

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг , відсутні.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Постанова № 88/13-16/13/5 від 21 серпня 2015 року про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг. Штрафна санкція у розмірі 1700 (Одна тисяча сімсот грн.) перерахована платіжним дорученням № 43 від 09.09.2015 р

5. Вкажіть на наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Управління ризиками займається Правління та Наглядова рада товариства.

Ключевими характеристиками системи управління ризиками є

- планування;
- постановка завдань;
- оцінка ризику;
- обробка ризику;
- моніторинг і коректування;
- контроль

6. Вкажіть інформацію щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Наказом " 1-К від 06.05.2013 р. призначено на посаду внутрішнього аудітора. Протягом 2015р. Внутрішній аудит проводився, згідно Програми перевірки "Перевірка страхової діяльності", затвердженою Рішенням наглядової ради.Звіти щодо кожної перевірки були своєчасно складені та надані на затвердження Наглядової ради. За результатами кожної перевірки було надано рекомендації щодо виправлень, або поліпшень.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Протягом звітнього року відсутні факти відчуження активів, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Не було

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Не було

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, рекомендації щодо аудиторського висновку емітенту не надавалися.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

ПП "АФ "Компас-аудит"" (код 32135020), Україна, 61068, Харківська обл., м.Харків, вул.Панцерника Потьомкіна, буд.1, кв.142.

**12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;**

12 років

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

3 роки

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

Інші аудиторські послуги не надавалися

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

д/н

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

д/н

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

д/н

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

Товариство має механізм розгляду скарг споживачів послуг.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати

скарги;

Юрков Олександр Миколайович

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

У звітному році три скарги розглянуті і задоволені.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позова до суду один, розглянутий у позовних вимогах відмовлено на користь компанії

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ"
 Територія ХАРКІВСЬКА ОБЛАСТЬ
 Організаційно-правова форма господарювання ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
 Вид економічної діяльності СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ
 Середня кількість працівників 5
 Одиниця виміру : тис. грн.
 Адреса 61050 Харківська область м. Харків пр. Московський, 64-а, оф. 138, т.(057) 732-22-55

Дата (рік, місяць, число)
 за ЄДРПОУ
 за КОАТУУ
 за КОПФГ
 за КВЕД

Коди		
2016	01	01
14060678		
6310138800		
112		
65.11		

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):
 за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
 за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на "31" грудня 2015 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	11419	11419
первісна вартість	1001	11419	11419
накопичена амортизація	1002	--	--
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	305	271
первісна вартість	1011	360	360
знос	1012	55	89
Інвестиційна нерухомість	1015	951	951
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	951	951
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	11780	11527
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	432	413
Відстрочені податкові активи	1045	--	--
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	24887	24581
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	--	--
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	1060	983
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	--	--
з бюджетом	1135	2	2
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	--	--
Поточні фінансові інвестиції	1160	--	--
Гроші та їх еквіваленти	1165	688	727
Готівка	1166	9	9
Рахунки в банках	1167	679	718
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	10	10
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	10	10
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	1760	1722

III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	26647	26303

Пасив	Код рядка	На початок звітного року	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	11050	11050
Капітал у дооцінках	1405	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	717	717
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	12034	12034
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Усього за розділом I	1495	23801	23801
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	--	--
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	--	--
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	1672	1696
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	1672	1696
Усього за розділом II	1595	1672	1696
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	--	--
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	781	793
розрахунками з бюджетом	1620	2	4
у тому числі з податку на прибуток	1621	--	2
розрахунками зі страхування	1625	3	3
розрахунками з оплати праці	1630	5	6
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	383	--
Усього за розділом III	1695	1174	806
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	26647	26303

дивись примітки

Голова Правління

_____ (підпис)

Юрков Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

_____ (підпис)

Беличко Оксана Анатоліївна

Підприємство ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2016	01	01
14060678		

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2015 рік**

Форма № 2

Код 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	1424	1364
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(757)	(750)
Валовий: прибуток	2090	667	614
збиток	2095	(--)	(--)
Інші операційні доходи	2120	524	112
Адміністративні витрати	2130	(246)	(265)
Витрати на збут	2150	(504)	(589)
Інші операційні витрати	2180	(439)	(--)
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	2	--
збиток	2195	(--)	(128)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	--	--
Інші доходи	2240	--	--
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(--)	(--)
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	2	--
збиток	2295	(--)	(128)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2	-1
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	--	--
збиток	2355	(--)	(129)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	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	--	-129

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	1	2
Витрати на оплату праці	2505	77	77
Відрахування на соціальні заходи	2510	28	29
Амортизація	2515	34	35
Інші операційні витрати	2520	1423	2291
Разом	2550	1563	2434

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	11050000	11050000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	11050000	11050000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	--	(0.00001150)
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	--	(0.00001150)
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

дивись примітки

Голова Правління

(підпис)

Юрков Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

(підпис)

Беличко Оксана Анатоліївна

Коди		
2016	01	01
14060678		

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2015 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:	3000	1424	1364
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	--	--
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	--	--
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	119	89
Інші надходження	3095	--	--
Витрачання на оплату:	3100	(662)	(426)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(77)	(77)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(28)	(29)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2)	(1)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(2)	(1)
Інші витрачання	3190	(757)	(750)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	17	170
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:	3200	--	--
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	--	--
Надходження від отриманих:	3215	22	23
відсотків			
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:	3255	(--)	(--)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(--)	(--)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	22	23
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:	3300	--	--
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	--	--
Витрачання на:	3345	(--)	(--)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	--	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	39	193
Залишок коштів на початок року	3405	688	495
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	--	--
Залишок коштів на кінець року	3415	727	688

дивись примітки

Голова Правління

Юрков Олександр Миколайович

(підпис)

Головний бухгалтер

(підпис)

Белічко Оксана Анатоліївна

Коди		
2016	01	01
14060678		

Звіт про власний капітал
за 2015 рік

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстрований (пайовий) 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	11050	--	--	717	12034	--	--	23801
Коригування:									
Зміна облікової політики	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	830	--	--	830
Скоригований залишок на початок року	4095	11050	--	--	717	12864	--	--	24631
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	--	--	--	--
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
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	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	--	--	--	--
Залишок на кінець року	4300	11050	--	--	717	12034	--	--	23801

див. примітки

Голова Правління

(підпис)

Юрков Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

(підпис)

Беличко Оксана Анатоліївна

Примітки до фінансової звітності, складені відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

Примітки до фінансової звітності:

Загальна інформація

1. Інформація про Компанію
2. Основа подання фінансової звітності
 - 2.1. Основа підготовки фінансової звітності
 - 2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення
 - 2.3. Суттєві положення облікової політики
 - 2.4. Зміни в обліковій політиці; стандарти, які були видані, але ще не діють
3. Основні засоби
4. Інвестиційна нерухомість
5. Нематеріальні активи
6. Договори страхування, дебіторська заборгованість із страхування
7. Грошові кошти та короткострокові депозити
8. Інші фінансові активи
9. Інші активи
10. Знецінення активів
11. Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу
12. Резерви
13. Відстрочені податки
14. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість
15. Умовні та договірні зобов'язання
16. Операційні доходи та витрати
17. Інші статті доходів та витрат
18. Податки на прибуток
19. Управління ризиками
20. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін
21. Події після звітного періоду

Загальна інформація

Повна назва

Публічне акціонерне товариство "Надія"

Код ЄДРПОУ 14060678

Свідоцтво фінансової установи СТ № 305 видане за Розпорядженням ДКРРФПУ № 1224 від 24.06.2004, реєстраційний номер 11101062

Ліцензії на здійснення страхової діяльності:

у формі добровільного страхування життя, АВ № 299967, Рішення № 218-л від 21.03.2007 р., строк дії - безстроковий;

Місцезнаходження 61050, м. Харків, проспект Московський, буд.64-А, оф.138

Відокремлені підрозділи немає

Банк, основний рахунок 2650258 в ПАТ "МЕГАБАНК", МФО 351629

Директор Юрков Олександр Миколайович

Головний бухгалтер

Беличко Оксана Анатоліївна

1. Інформація про Компанію

ПУБЛІЧНА АКЦІОНЕРНА ТОВАРИСТВО "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ" (надалі - ПАТ "СТ "НАДІЯ", Страхова компанія, Компанія) є товариством, яке зареєстроване і діє в Україні, згідно із законодавством України.

Фінансова звітність ПАТ "СТ "НАДІЯ" за рік, що закінчився 31.12.2015 р., була затверджена Головою правління ПАТ "СТ "НАДІЯ" 27 лютого 2016 року.

Основним видом діяльності компанії є страхування життя (код КВЕД 65.11). Інша докладна інформація приведена раніше у розділі "Загальна інформація".

2. Основа подання фінансової звітності

2.1 Основа підготовки фінансової звітності

Фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ). Фінансова звітність складена у відповідності до МСФЗ, що є чинними станом на 31.12.2015 р. Компанія не застосовує жодних МСФЗ достроково. Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю ПАТ "СТ "НАДІЯ". Компанія не складає консолідовану фінансову звітність, що обґрунтоване у Примітці 8.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком деяких фінансових інструментів (фінансових активів), нематеріальних активів та інвестиційної нерухомості, які оцінювалися за справедливою вартістю.

Формат фінансових звітів представлений з урахуванням вимог Міністерства фінансів України, що затверджує форми фінансових звітів в Україні. Рядки не містять посилань на відповідні Примітки, тому що це не передбачено формами, але Примітки структуровано для полегшення користування, додано Зміст.

Ця фінансова звітність складена в тисячах гривень, всі суми округлені до тис. грн., крім випадків, де вказано інше.

2.2. Суттєві судження, оцінки та припущення

Керівництво використовує ряд оцінок і припущень, що базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються об'рунтованими за існуючих обставин, стосовно представлення активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань тощо при підготовці фінансової звітності у відповідності з вимогами МСФЗ. Фактичні результати можуть відрізнятись від вказаних оцінок.

Припущення та зроблені на їхній основі розрахункові оцінки постійно аналізуються на предмет необхідності їх зміни. Зміни в оцінках визнаються в тому звітному періоді, коли ці оцінки були переглянуті, і в усіх наступних періодах перспективно.

Під час підготовки цієї фінансової звітності керівництвом було зроблено наступні судження, оцінки та припущення:

- 1) Компанія продовжуватиме свою діяльність на підставі принципу безперервності.
- 2) Жодний компонент бізнесу та/або група активів чи окремі активи не передбачені на продаж та не класифіковані як групи вибуття. Вся діяльність розглядається як діяльність, що продовжується, інформація з припиненої діяльності не наводиться.
- 3) Ознаки знецінення нефінансових активів відсутні.
- 4) Строки корисного використання довгострокових не фінансових активів об'рунтовані.

- 5) Немає підстав для створення резервів щорічних відпусток, відстрочених податків.
- 6) Резерви страхування та їхня адекватність: у зв'язку із специфікою бізнесу складно із високим рівнем впевненості оцінити остаточні збитки. Адекватність резервів перевіряється професійним актуарієм, Компанія формує свої оцінки на підставі оцінок актуарія. Інформація про оцінки актуарія наведена у примітках.
- 7) Оцінка фінансових інструментів за справедливою вартістю без даних біржових курсів на останній день звітного періоду містить припущення щодо незмінності економічних умов. Оцінка нефінансових активів з справедливою вартістю виконана із залученням професійного оцінщика.
- 8) Аналіз чутливості та інші аналізи щодо управління ризиками містять певні припущення стосовно варіювання чинників та їхнього впливу на зобов'язання, сукупних доходів та капітал. Під час аналізу чутливості Компанія зробила припущення у спрощеному варіанті внаслідок об'єктивних факторів (в Україні резерви зі страхування життя розраховуються виключно актуаріями).

2.3. Суттєві положення облікової політики

В цьому розділі наведено лише ті суттєві положення облікової політики, що стосуються статей цієї фінансової звітності; інші не наведено.

Суттєвість

З метою формування показників фінансової звітності страхової компанії встановлено кордон суттєвості в розмірі 0,1 тис. грн. для всіх статей балансу, крім статей, для яких визначено окремий критерій суттєвості.

Фінансові інструменти

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Початок та припинення визнання фінансових інструментів чітко регламентуються МСФЗ.

Фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю, при цьому, фінансові інструменти, крім таких що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнаються за справедливою вартістю плюс/мінус витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при первісному визнанні є ціна угоди.

Компанія класифікує непохідні фінансові активи за наступними категоріями:

- а) фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, без перевірки на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) фінансові активи утримувані до погашення (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки, перевіряються на зменшення корисності);
- в) дебіторська заборгованість за товари, роботи та послуги та інша монетарна ДЗ (обліковується за амортизованою вартістю, перевіряється на зменшення корисності);
- г) фінансові активи доступні для продажу (обліковуються за справедливою вартістю, перевіряються на зменшення корисності, зміна справедливої вартості відображається у капіталі (через інший сукупний дохід); якщо неможливо достовірно визначити справедливу вартість акцій та інших інструментів власного капіталу – обліковуються за собівартістю);
- д) депозити;
- є) грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти і їх еквіваленти включають готівкові грошові кошти, кошти на поточних рахунках та короткострокових депозитах в банках з початковим строком погашення до 90 днів.

Компанія класифікує непохідні фінансові зобов'язання за наступними категоріями:

- а) фінансові зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку (обліковуються за справедливою вартістю, зміна справедливої вартості відображається у фінансовому результаті);
- б) інші фінансові зобов'язання (обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки).

Основні засоби, інвестиційна нерухомість,

Об'єкти основних засобів, інвестиційної нерухомості та нематеріальних активів визнаються у фінансовій звітності, якщо вони відповідають критеріям визнання. До нематеріальних активів застосовуються додаткові критерії визнання (до витрат на дослідження й розробки).

Об'єкти основних засобів відображаються у фінансовій звітності за історичною собівартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності. Модель обліку за переоціненою вартістю не застосовується. Амортизація нараховується прямолінійним методом. Строки корисного використання по класах наступні:

Будівлі

50-70 років,

Машина та обладнання

- 5-15 років,

Інструменти, прилади, інвентар, меблі	- 5-15 років,	
Транспортні засоби		- 5-15
років,		
Інші основні засоби		- 5-15
років,		

Якщо ліквідаційну вартість основного засобу визначити заздалегідь неможливо, то вона приймається рівною "нулю".

Нематеріальні активи, що не амортизують (безстрокові), відображаються за справедливою вартістю, переоцінена вартість підтверджується незалежним оцівачем. Для інвестиційної нерухомості (яка утримується з метою збереження капіталу) обрано модель за переоціненою вартістю, переоцінка відображається у складі доходів та витрат, інвестиційна нерухомість не амортизує.

Запаси

Запаси зараховуються на баланс за первісною вартістю. Вибуття запасів оцінюється наступними методами: однорідні запаси - за собівартістю перших по часу надходження запасів (ФІФО); всі інші - за ідентифікованою собівартістю відповідної одиниці запасів. На дату балансу запаси визнаються за найменшою з оцінок: за балансовою вартістю або за чистою вартістю реалізації.

Зменшення корисності активів

Фінансові активи переглядаються на зменшення корисності у відповідності до вимог МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" із розрахунком очікуваних дисконтованих майбутніх потоків грошових коштів. Нефінансові активи, інші ніж запаси та відкладені податкові активи, аналізуються на кожну звітну дату для виявлення ознак їхнього можливого знецінення; при наявності таких ознак розраховується сума очікуваного відшкодування (найбільша з двох величин: вартості при використанні, що є очікуваними дисконтованими грошовими потоками, та справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж). По тих акціях та інструментах власного капіталу з портфелю на продаж, для яких відсутній активний ринок та справедливу вартість яких достовірно визначити не можливо, Компанією застосовується метод обліку за собівартістю із перевіркою на знецінення, без реверсування збитків від знецінення.

Резерви та забезпечення

Резерв відображається у звіті про фінансовий стан (балансі) у тому випадку, коли у Компанії виникає юридичне або об'рунтоване зобов'язання в результаті зобов'язуючої події та існує ймовірність того, що буде відтік коштів для виконання цього зобов'язання.

Резерви із страхування життя розраховуються відповідно до Правил розміщення страхових резервів із страхування життя, зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 22 грудня 2004 року з подальшими змінами, затвердженими Держкомфінпослуг України.

Резерви із страхування життя обчислюються актуарно окремо за кожним договором страхування життя. Облік резервів із страхування життя ведеться за групами відповідно Методики формування резервів із страхування життя, затв. розпорядженням Держфінпослуг Україні від 27.01.04 №24.

Непередбачені зобов'язання не відображаються в балансі. Стислий опис таких зобов'язань, сума, інформація щодо невизначеності суми або строку погашення та сума очікуваного погашення зобов'язання іншою стороною наводяться в примітках до фінансової звітності.

Витрати з податку на прибуток та відстрочені податки

Витрати з податку на прибуток визнаються з урахуванням зміни відстрочених податків. Відстрочений податок на прибуток визначається шляхом визнання тимчасових різниць на звітну дату між податковою базою активів і зобов'язань та їх балансовою вартістю. Відстрочений податковий актив переглядається на кожну звітну дату і зменшується, якщо ймовірність того, що буде мати місце достатній оподаткований прибуток, який дозволить використати всю чи частину відстрочених податкових активів, мала.

Визнання доходів і витрат

Доходи від страхової діяльності формуються з надходжень від страхових і перестраховальних операцій, доходів від інвестування і розміщення тимчасово вільних коштів як власних, так і страхових резервів, а також інших доходів. Страхові премії за договорами добровільного страхування життя визнаються як доходи, коли настає строк їх отримання відповідно до договорів.

Дохід визнається за методом нарахування під час збільшення активу або зменшення зобов'язання, що зумовлює зростання власного капіталу (за винятком зростання капіталу за рахунок внесків учасників Компанії), за умови, що оцінка доходу може бути достовірно визначена.

Критерії визнання доходу та специфічні умови стосовно визнання різних типів доходу - відповідно до вимог МСБО 18 "Виручка".

Витратами звітного періоду визнаються або зменшення активів, або збільшення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу Компанії (за винятком

зменшення капіталу внаслідок його вилучення або розподілу власниками), за умови, що ці витрати можуть бути достовірно оцінені.

Витрати визнаються витратами певного періоду одночасно з визнанням доходу, для отримання якого вони здійснені. Витрати, які неможливо прямо пов'язати з доходом певного періоду, відображаються у складі витрат того звітного періоду, в якому вони були здійснені.

Облікова політика щодо класифікації контрактів як страхових контрактів, щодо відстрочених аквізиційних витрат та інших аспектів страхової діяльності детально наведена у відповідних розділах Приміток для полегшення розуміння наведеної інформації. Витрати від страхової діяльності нараховуються у періоді виникнення, за методом нарахування, включаються та розшифровуються у складі собівартості страхових послуг.

Доходи та витрати (склад)

У бухгалтерському обліку доходи та витрати, що включаються у звіт про сукупні прибутки та збитки, класифікуються по групах, склад їх відповідає складу доходів та витрат за національними Положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, що не суперечить МСФЗ. Склад інших сукупних доходів відповідає вимогам МСФЗ. Доходи відображаються за методом нарахування. Витрати відображаються за функцією витрат із додатковим розкриттям за характером витрат.

2.4. Зміни в обліковій політиці; стандарти, які були видані, але ще не діють
Прийнята облікова політика застосовується послідовно. Змін в обліковій політиці не відбувалося.

Зміни до діючих стандартів МСФЗ і новий коментар, що набрали чинності, починаючи з 1 січня 2015 року:

" Зміни в МСФЗ (IAS) 32 "Фінансові інструменти: подання", що стосуються критеріїв взаємозаліку фінансових активів та фінансових зобов'язань.

" Зміни до МСФЗ (IFRS) 10 "Консолідована фінансова звітність", МСФЗ (IFRS) 12 "Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання" і МСФЗ (IAS) 27 "Консолідована та окрема фінансова звітність" щодо інвестиційних підприємств.

" Зміни в МСФЗ (IAS) 36 "Зменшення корисності активів" щодо додаткових розкриттів.

" Зміни в МСФЗ (IAS) 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" щодо новації фінансових інструментів і обліку хеджування.

" Інтерпретація КТМФЗ (IFRIC) 21 "Обов'язкові платежі".

" Щорічні поліпшення, які набирають чинності з 01.01.2014 р.

Ці зміни не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

Стандарти, поправки до МСФЗ та інтерпретації, що були випущені у 2014 році, але не набрали чинності, та їхній вплив на фінансову звітність у майбутньому

Ряд нових стандартів, поправок та інтерпретацій до стандартів, що набувають чинності для річних періодів, які починаються після 31.12.2014 р., були видані у 2014 році:

" Зміни до МСФЗ (IFRS) 11 "Спільна діяльність" (випущено в травні 2014 р., застосовуються для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або пізніше) з обліку придбання часток у спільних операціях. Зміна містить настанови щодо відображення придбання часток у спільних операціях, що є окремим бізнесом. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

" Зміни в МСФЗ (IAS) 16 "Основні засоби" і МСФЗ (IAS) 38 "Нематеріальні активи" (випущені в травні 2014 р., застосовуються для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або пізніше) щодо уточнення припустимих методів нарахування амортизації. У зазначеному зміні Рада (IASB) роз'яснює, що використання методів, заснованих на виручці, для розрахунку амортизації активу не є об'рунтованим, так як виручка від діяльності, яка включає використання активу, зазвичай відображає фактори, які не є споживанням економічних вигод, пов'язаних з цим активом. Оцінено, що ці зміни не матимуть впливу на фінансову звітність Компанії.

" Зміни в МСФЗ (IAS) 1 "Подання фінансової звітності" (випущені в грудні 2014 р., застосовуються для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2016 р. або пізніше). Стандарт був змінений для уточнення поняття суттєвості і пояснює, що підприємство не зобов'язане надавати окреме розкриття, що вимагається МСФЗ, якщо інформація, що впливає з даного розкриття, є несуттєвою, навіть якщо МСФЗ містить список окремих розкриттів або описує їх як мінімальні вимоги. Стандарт також надає нове керівництво щодо проміжних підсумкових сум у фінансовій звітності. Оцінено, що ці зміни не матимуть суттєвого впливу на фінансову звітність Компанії.

" МСФЗ (IFRS) 15 "Виручка за договорами з покупцями" (випущений в травні 2014 р., застосовується для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2017 р. або пізніше). Новий стандарт встановлює основний принцип, що виручка повинна визнаватися в момент передачі товарів або надання послуг покупцю за договірною ціною. Виручка від продажу товарів, супроводжуваних наданням послуг, які можуть бути відокремленими, визнається окремо від виручки від надання послуг, а знижки

від договірної ціни розподіляються на окремі елементи виручки. У випадках, коли сума оплати змінюється з будь-якої причини, виручка відображається в розмірі мінімальних сум, які не схильні до суттєвого ризику анулювання. Витрати із забезпечення виконання договорів з покупцями повинні визнаватися як активи та списуватися протягом всього періоду, в якому отримані вигоди від реалізації контракту. За попередніми оцінками, застосування стандарту не матиме істотного впливу на фінансову звітність Компанії.

" МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" (випущений в липні 2014 року, застосовується до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 р. або пізніше). МСФЗ (IFRS) 9 замінює частини МСФЗ (IAS) 39, що стосуються класифікації та оцінки фінансових активів. Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами підприємства і від характеристик потоків грошових коштів, передбачених контрактом щодо інструменту. Вимоги обліку хеджування були скориговані для встановлення більш тісного зв'язку обліку з управлінням ризиками. На даний час Компанія проводить комплексну оцінку того, як ці зміни вплинуть на її фінансове становище і результати діяльності. За попередніми оцінками, застосування стандарту не матиме істотного впливу на активи, зобов'язання і результати діяльності Компанії, крім результатів оцінки за справедливою вартістю фінансових активів (інструментів власного капіталу) в портфелі на продаж, що оцінюються за собівартістю за вимогами МСФЗ (IAS) 39.

Жоден із зазначених вище стандартів чи поправок Компанія в 2015 році не застосувала достроково.

3. Основні засоби

Вартість основних засобів станом на 31.12.2014 р. складала: первісна - 360 тис. грн. (у т.ч. нерухомість 248 тис. грн., інструменти меблі та обладнання - 112 тис. грн.), залишкова - 305 тис. грн. (у т.ч. нерухомість - 239 тис. грн., інструменти меблі та обладнання - 66 тис. грн.). На 31.12.2015 р. вартість складала: первісна - 360 тис. грн. (у т.ч. нерухомість 248 тис. грн., інструменти меблі та обладнання - 112 тис. грн.), залишкова - 271 тис. грн. (у т.ч. нерухомість - 230 тис. грн., інструменти меблі та обладнання - 41 тис. грн.).

Всі класи основних засобів обліковуються за моделлю собівартості за вирахуваннями накопиченої амортизації та збитків від зменшення корисності (знецінення). Відповідно, переоцінка основних засобів у 2014-2015 рр. не проводилася, податкових ефектів у зв'язку з переоцінкою немає. Основних засобів, класифікованих як утримуваних для продажу або груп вибуття не має. Припиненої діяльності протягом 2014-2015 рр. не було. Ознак знецінення основних засобів виявлено не було, збитки від зменшення корисності не визнавалися. Відновлення збитків від зменшення корисності не проводилося.

Компанія не веде будівництва або ремонтних робіт власними силами. Курсових різниць та їхнього впливу на балансову вартість основних засобів немає.

Всі основні засоби належать Компанії без будь-яких обмежень права власності. Основних засобів, переданих у заставу, або у забезпечення зобов'язань, у т.ч. третіх осіб, немає. Договірних зобов'язань щодо придбання основних засобів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем основних засобів у майбутньому немає.

Відшкодування вартості раніше пошкоджених (втрачених) основних засобів не проводилося. Основних засобів, що тимчасово не використовуються або вибули з експлуатації, немає.

4. Інвестиційна нерухомість

Компанія володіє нерухомістю, яку утримує для збереження капіталу та розміщення резервів. Стосовно інвестиційної нерухомості Компанія застосовує модель переоціненої (справедливої) вартості. Справедлива вартість на дату переходу на МСФЗ була підтверджена незалежним оцінювачем. Суттєвих змін справедливої вартості протягом 2012-2015 років не було.

Станом на 31.12.2014 р. справедлива вартість інвестиційної нерухомості становила 951 тис. грн., на 31.12.2015 р. справедлива вартість інвестиційної нерухомості становить 951 тис. грн. Протягом 2015 року змін не відбувалося.

5. Нематеріальні активи

Компанія має нематеріальні активи з невизначеним терміном корисного використання. Станом на 31.12.2015 р. справедлива вартість нематеріальних активів складає: ліцензія 5639 тис. грн., правила страхування 5780 тис. грн. Нематеріальних активів, класифікованих як утримуваних для продажу, не було та немає.

Договірних зобов'язань щодо придбання нематеріальних активів у майбутньому немає. Попередніх оплат у зв'язку з придбанням чи продажем нематеріальних активів у майбутньому немає.

6. Договори страхування, дебіторська заборгованість із страхування Договором страхування (або страховим контрактом) Компанія визнає контракт, згідно з яким вона приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Всі контракти страхової компанії оцінено, як страхові контракти.

Визначними факторами при класифікації договорів були наступні параметри:

- Наявність невизначеності щодо майбутньої події.

Невизначеність для всіх контрактів Компанії полягає в тому, коли настане страховий випадок. Для контрактів, єдиним страховим випадком згідно з якими є смерть застрахованого протягом дії договору, невизначеність виражається і у тому, чи відбудеться взагалі страховий випадок.

- Наявність страхового ризику. Оскільки договори страхування життя, гарантують мінімальну дохідність власнику полісу (згідно чинного законодавства до 4% річних), страхових наражається за такими договорами на фінансовий ризик. Але поряд із цим, договори містять у собі страховий ризик, що проявляється у зобов'язанні страховика здійснити виплати (у випадку смерті/дожиття), що залежать від не фінансових факторів, які специфічні для сторін за договором (наприклад показники смертності, стан здоров'я застрахованого та ін.).

- Значний страховий ризик. Контракти страхування життя, за якими виплата у випадку смерті є незначною, можуть бути класифіковані як договори "чистого дожиття", за якими Страховику передається страховий ризик, що значно перевищує залишок на рахунку власника страхового полісу. Інші договори страхування передбачають виплати в разі смерті, які значною мірою перевищувати залишок на рахунку власника страхового полісу (створюючи страховий ризик у вигляді ризику смертності). Страхові контракти Компанії є контрактами з умовою дискреційної участі (УДУ), оскільки згідно чинного законодавства, за договорами страхування життя Компанія зобов'язана виплатити до 4% річних гарантованого інвестиційного доходу та відрахувати власнику страхового полісу не менше, ніж 85% надлишкового інвестиційного доходу від розміщення страхових резервів. При цьому 4% становлять гарантований елемент контракту, а надлишковий інвестиційний дохід є умовою дискреційної участі, оскільки страховик може впливати принаймні на строки здійснення виплат власнику страхового полісу. 85% надлишкового інвестиційного доходу виплачуватимуться власнику страхового полісу. Таким чином, ці 85% становлять компонент зобов'язання щодо УДУ.

Дохід від надання послуг визнається в момент виникнення зобов'язань страховика перед страхувальником, в залежності від дати набуття чинності договору страхування, і визначається з урахуванням зменшення суми страхових премій на суму премій, переданих у перестраховання (якщо операції перестраховання мають місце). Дебіторська заборгованість по преміях до отримання від власників страхових полісів визнається в повній сумі у момент набуття чинності договору страхування. Інша дебіторська заборгованість (за регресами тощо) визнається, якщо виконуються відповідні критерії визнання доходу за МСБО (IAS) 18 "Дохід", зокрема, можливість достовірної оцінки, ймовірність майбутніх економічних вигід.

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія перевіряє дебіторську заборгованість за операціями страхування на наявність ознак зменшення її корисності, тестує і визнає відповідний резерв, якщо необхідно.

Станом на 31.12.2014 р. та 31.12.2015 р. дебіторська заборгованість за страховою діяльністю відсутня. Протягом 2014-2015 рр.. не було списано безнадійної заборгованості зі страхування.

7. Грошові кошти та короткострокові депозити

Склад грошових коштів На 31.12.2014, тис. грн. На 31.12.2015, тис. грн.

Каса	9	9
Поточні рахунки у банках	5	15
Короткострокові депозити (до року)	674	703
Грошові кошти в дорозі (якщо є)		
Разом	688	727

Грошові кошти доступні для використання, обмежень не встановлено, крім депозиту 85 тис. грн. (страхові резерви в ньому не розміщуються)

8. Інші фінансові активи

Компанія подає інформацію про свої інші фінансові активи з такою деталізацією:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку;
- фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході;
- фінансові активи утримувані до погашення;
- дебіторська заборгованість (монетарна).

Перекласифікацій між вказаними категоріями (портфелями) не було. Облік хеджування не відбувається. Перемішень між рівнями ієрархії справедливої вартості не було. Справедлива вартість всіх поточних фінансових інструментів приблизно дорівнює їхній справедливій вартості на підставі того, що вони будуть погашені у найближчому майбутньому.

По всіх переданих фінансових активах припинено визнання у повному обсязі (немає таких випадків, що активи передані, а визнання не припинене внаслідок об'єктивних підстав).

Фінансових активів, що передані в заставу як забезпечення зобов'язань або умовних зобов'язань, станом на 31.12.2014 р. та 31.12.2015 р. немає.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку

Станом на 31.12.2014 р. та 31.12.2015 р. Компанія не має фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку. Тому ніяка інформація, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Фінансові активи на продаж, з відображенням результату переоцінки у іншому сукупному доході

Всі фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, визнано такими при первісному визнанні.

Частина таких фінансових активів обліковується за справедливою вартістю: зокрема це стосується акцій, чия справедлива вартість визначається на підставі біржових курсів останньої угоди, а також підтверджена актом незалежної оцінки. За ієрархією справедливої вартості - перший рівень. Компанія не має наміру торгувати цими акціями або отримувати вигоду від росту їхнього курсу, тому не призначала їх до портфелю фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку. Знецінення таких інвестицій не відбувалося. Перемішень між компонентом власного капіталу та прибутком по таких фінансових активах не відбувалося.

Інша частина фінансових активів (це стосується виключно акцій і інших інструментів власного капіталу), для яких неможливо достовірно визначити справедливую вартість - обліковуються за собівартістю; збитки від їхнього знецінення у подальшому не реверсуються. У 2014-2015 рр. не було визнано збитків від знецінення по таких фінансових активах. Детальна інформація:

2014 рік

Портфель на продаж

На 01.01.14, тис. грн.	Надійшло				
тис. грн.	Вибуло тис. грн.	Переоцінка (у іншому сукуп-ному доході), тис. грн.			
Знецінення тис. грн.	На 31.12.14, тис. грн.				

враховано

Акції та частки	11780	-	-	-	11780	x
ВСЬОГО	11780	-	-	-	11780	1035

2015 рік

Портфель на продаж	На 01.01.15, тис. грн.	Надійшло			
тис. грн.	Вибуло тис. грн.	Переоцінка (у іншому сукуп-ному доході), тис. грн.			
Знецінення тис. грн.	На 31.12.15, тис. грн.				

враховано

Акції та частки	11780	-	253	-	-	11527	x
ВСЬОГО	11780	-	253	-	-	11527	1035

Товариство розкриває наступну інформацію, якою описує склад довгострокових фінансових вкладень та обґрунтовує відсутність підстав для складання консолідованої фінансової звітності.

З таблиць, наведених вище в цьому підрозділі, витікає, що Компанія володіє акціями, які обліковуються за собівартістю, та в яких Компанія має частку в статутному капіталі понад 20%, розкривається наступне:

Назва юридичної особи, частка в капіталі якої обліковується на балансі Вкладення до статутного капіталу, тис. грн.	Частка участі, %	Чи здійснює бізнес така юридична особа та чи можна вважати це об'єднанням бізнесів	Чи підлягає повній консолідації фінансова звітність за МСФЗ (IFRS) 3 як об'єднання бізнесу
ЗАТ "Агентство "Надія-Чернігів"	9424 98 Ні		
(активів практично немає, доходів немає, діяльність не провадиться)			Ні

Згідно п. 3 МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", необхідно визначати, чи є операція або подія об'єднанням бізнесу (тобто, чи утворюють придбані активи та зобов'язання бізнес). Якщо придбані активи не є бізнесом, ознаками чого є відсутність залучених ресурсів (непоточних або інших активів на яких працює

бізнес) та відсутність процесів застосованих до ресурсів, тобто, відсутність будь-якої фактичної сукупності видів діяльності та активів, що її можна вести та якими управляти для отримання доходів або інших економічних вигід, то операцію не слід розглядати як об'єднання бізнесу. Такі операції слід розглядати як придбання активів, що фактично й виконується Компанією на дату придбання (вони обліковуються як придбання інвестицій). Таким чином, гудвіл та неконтрольована частка не розраховується, МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", відповідно до п 2. б) стандарту, не застосовується.

Фінансові активи утримувані до погашення

Станом на 31.12.2014 р. та на 31.12.2015 р. Компанія не має фінансових активів, що утримуються до погашення. Тому ніяка інформація, що вимагається до розкриття по таких активах, не розкривається.

Дебіторська заборгованість (монетарна)

Монетарна дебіторська заборгованість обліковується за амортизованою вартістю, тис. грн.:

Довгострокова	На 31.12.14	На 31.12.15	Примітки		
Довгострокова (обліковується в балансі як довгострокова ДЗ)				432	413
Споживчі кредити страхувальникам					
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги				1060	983
Агентські					

Збитки від знецінення не визнавалися. Реверсування збитків від знецінення не було.

9. Інші активи

В цій примітці розкриваються суми по статтях активів балансу, що не увійшли в інші примітки. Частка перестраховика СК "Астра-Днепр" у резервах довгострокових зобов'язань станом на 31.12.2014 р. та 31.12.2015 р. - 10 тис. грн., переплата до бюджету станом на 31.12.2014 р. - 2 тис. грн., та 31.12.2015 р. - 2 тис. грн.

10. Знецінення активів

Компанією оцінено, що ознак знецінення по нефінансових активах не існує, також не існує ознак знецінення всієї групи нефінансових активів, що генерують грошові потоки. Тому інші розкриття, які б вимагалися МСФЗ (IAS) 36 "Зменшення корисності активів", не наводяться.

Знецінення відстрочених аквізиційних витрат та активів, пов'язаних із перестрашуванням, не відбувалося (немає таких статей). Реверсування збитків від знецінення не відбувалося.

11. Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу

Власний капітал Компанії складається з: статутного капіталу, резервного капіталу, нерозподіленого прибутку, капіталу у дооцінках.

Статутний капітал складається з часток учасників фізичних та юридичних осіб на зальну номінальну суму 11050 тис. грн. (11 050 000,00 грн.). Станом на 31.12.2014 р. та 31.12.2015 р. Статутний капітал сплачений повністю, згідно з вимогами законодавства. Протягом 2014-2015 рр. розмір статутного капіталу не змінювався. Резервний капітал призначений для покриття збитків та формується згідно з вимогами законодавства України шляхом розподілу прибутку. Станом на 31.12.2014 р. та 31.12.2015 р. ця стаття становила: 717 тис. грн., без змін.

Нерозподілений прибуток - це залишок власних зароблених Компанією коштів, після розподілу. Ця стаття становила: на 31.12.2015 р. - 5659 тис. грн.. Виплати дивідендів чи розподілу чистого прибутку протягом 2015 рр. не було. Капітал у дооцінках містить дооцінку необоротних активів, що оцінюються за справедливою вартістю. Станом на 31.12.2015 р. становив 5545 тис. грн.

Згідно з МСБО 8 ретроспективно виправлено помилку (збільшено нерозподілений прибуток) на початок звітного періоду, оскільки помилка біла припущена саме на початок звітного періоду під час визначення балансової вартості кредиторської заборгованості, що підлягала списанню у 2015 році). 31.12.14 є найраннішою датою, на яку була зроблена помилка; помилка впливає на статтю "Інша поточна КЗ" та складає 830,0 тис. грн.

12. Резерви

Страхові резерви є різновидом зобов'язань, що не дисконтуються відповідно до п. 25 МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти". Згідно з п. 14 МСФЗ (IFRS) 4, Компанія не визнає 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).

Компанія розкриває структуру визнаних страхових резервів на 31.12.2015 :

Найменування резерву Тис. грн.

Резерв довгострокових зобов'язань

1696

Всього 1696

Інших страхових резервів у компанії немає.

Узгодження руху резервів:

Станом на 31.12.2014 - 1672 тис. грн.

Збільшення резервів 2015- 24 тис. грн.

Зменшення резервів 2014- 0 тис. грн.

Станом на 31.12.2014 - 1696 тис. грн.

Перевірка адекватності (достатності) страхових зобов'язань (резервів)

Станом на кінець кожного звітного періоду Компанія повинна оцінити адекватність визнаних нею страхових резервів. За рекомендаціями Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, така перевірка виконана із залученням актуарія.

На підставі договору, перевірку адекватності резервів виконало ПАТ "Інститут ризику", актуарій Кучук-Яценко С.В. (Свідоцтво № 02-024 від 03.09.2013), про що Компанії було надано відповідні Актуарні звіти. Далі розкриваються суттєві положення Актуарних звітів, доречні в контексті цієї фінансової звітності на 31.12.2014 та 31.12.2015 р. Проведені актуарієм оцінки зобов'язань мають наступні обмеження (що жодним чином не суперечать законодавчим вимогам та вимогам МСФЗ. Методологічний підхід відносно тестування адекватності резервів довгострокових зобов'язань, що створюються Компанією по договорах страхування життя, полягає в оцінюванні справедливої вартості зобов'язань Компанії по цих договорах страхування в порівнянні отримуваної оцінки з величиною сформованих на звітну дату резервів довгострокових зобов'язань після зменшення їх на суму відкладених аквізційних витрат за вирахуванням витрат, що були враховані при модифікації резерву нетто-премій. Резерв заявлених та нерегульованих збитків не підлягає переоцінці, оскільки суми зарезервовані до виплати являються остаточними, та очікується погашення усіх вимог протягом року.

Методологія проведення перевірки резервів на адекватність (не змінювалася у порівнянні з 2012 роком):

- Оцінювання справедливої вартості зобов'язань Компанії по довгостроковим договорам страхування полягає в розрахунку дисконтованої вартості всіх потоків майбутніх грошових потоків за страховими контрактами на основі реалістичних актуарних припущень. Ця оцінка включає якнайкращі поточні оцінки всіх майбутніх контрактних грошових потоків та пов'язаних з ними таких грошових потоків, як витрати на врегулювання збитків, адміністративні витрати за страховими полісами, а також грошових потоків, що походять від вбудованих опціонів та гарантій, якщо вони передбачені договором страхування.

- При проведенні перевірки адекватності зобов'язань використовувались методи оцінки: модель дисконтованих грошових потоків, модель опціонного ціноутворення та стохастичне моделювання.

- Описана вище перевірка адекватності зобов'язань здійснюється на рівні окремих контрактів або на рівні портфелю контрактів, які, в цілому наражаються на схожі ризики та управляються разом як єдиний портфель.

Результати перевірки адекватності страхових резервів: дефіцит сформованих резервів відносно справедливих (достатніх) резервів набуває нульового значення, отже, страхові резерви сформовані в достатній мірі і адекватно прийнятим страховим зобов'язанням.

13. Відстрочені податки

Інформація щодо ставок оподаткування наведена у Примітці 18 Податки на прибуток. Відстрочених податків не виникало.

14. Фінансові зобов'язання та інша кредиторська заборгованість

Фінансових зобов'язань, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки у прибутку чи збитку, Компанія на 31.12.2013 р. та 31.12.2014 р. не має. Інші фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної ставки. Довгострокових фінансових зобов'язань немає. Фінансові зобов'язання є поточними, відображені за статтями:

Стаття	Станом на 31.12.2014	Станом на 31.12.2015
Кредиторська заборгованість за товари (роботи, послуги)	781	793
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	2	4
Поточні зобов'язання за розрахунками зі страхування	3	3
Поточні зобов'язання за розрахунками з бюджетом	5	6
Інші поточні зобов'язання	383	0

Нефінансових зобов'язань немає.

15. Умовні та договірні зобов'язання

Договірні зобов'язання

Компанія немає ніяких договірних невідказних чи інших обтяжливих зобов'язань.

Компанія не має договірних зобов'язань з майбутнього придбання або продажу основних засобів, інвестування тощо. Компанія не виступає поручителем (не надавала гарантій).

Умовні зобов'язання

Компанія не має умовних активів станом на 31.12.2015 р.

16. Операційні доходи та витрати

16.1 Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)

Дохід зі страхування життя

Страхові премії за контрактами добровільного страхування життя визнаються як доходи, коли настає строк їх отримання відповідно до контрактів.

Види страхування життя Страхові премії у 2015 році, тис. грн Страхові премії у 2014 році, тис. грн

За договорами страхування лише на випадок смерті 1389 1369

За іншими договорами (включаючи ризик дожиття) 59 60

ВСЬОГО 1448 1429

Відрахування у резерви за мінусом повернення з резервів (24) (65)

ВСЬОГО 1424 1364

Бартерних угод не було.

16.2 Чисті понесені збитки за страховими виплатами

2015, тис. грн. 2014, тис. грн.

Страхові виплати 757 750

Частка перестраховиків 0 0

Всього страхові виплати без частки перестраховиків 757 750

16.3 Інші доходи та витрати операційної діяльності

В рядок 2120 "Інші операційні доходи" включено:

Склад 2015, тис. грн. 2014, тис. грн.

% за депозитами 119 89

% за наданими споживчі кредитами 22 23

Просрочена кредиторська заборгованність 383 0

ВСЬОГО 524 112

В рядок 2130 "Адміністративні витрати" включено наступні статті:

Стаття 2015, тис. грн. 2014, тис. грн.

Заробітна плата адміністративних працівників 77 77

Нарахування на заробітну плату адміністративних працівників 28 29

Послуги сторонніх підприємств 141 159

ВСЬОГО 246 265

В рядок 2150 "Витрати на збут" включено наступні статті:

Стаття 2015, тис. грн. 2014, тис. грн.

Комісійна винагорода 504 589

ВСЬОГО 504 589

В рядок 2180 "Інші операційні витрати" включено наступні статті:

Стаття 2015, тис. грн. 2014, тис. грн.

Просрочена дебіторська заборгованність 439 0

ВСЬОГО 439 0

Компанія у 2011-2015 рр. не мала аквізиційних витрат, тому відстрочені аквізиційні витрати не визнані.

16.4 Винагороди працівникам

Крім операційних витрат по їхній функції, Компанія розкрила операційні витрати по елементах за їхнім характером. Додатково розкриваємо наступну інформацію щодо винагород працівникам:

- Компанія не бере участі у недержавних пенсійних планах

- Умовних зобов'язань, які виникають у зв'язку із зобов'язаннями з виплат по закінченні трудової діяльності, вихідних допомог тощо немає.

Склад витрат, пов'язаних з персоналом та залученням фізичних осіб за цивільно-правовими договорами :

Стаття 2015, тис. грн. 2014, тис. грн.

Заробітна плата за окладами (тарифами) 77 77

Премії та інші заохочування 0 0

Оплата непрацездатності 0 0

Формування резерву відпусток 0 0

Інші витрати на персонал 0 0

Витрати за цивільно-правовими договорами (не персонал) 0 0

УСЬОГО 77 77

Єдиний соціальний внесок на витрати на персонал 28 29

Єдиний соціальний внесок на витрати за ЦП угодами 0 0

Внески на недержавне пенсійне страхування персоналу 0 0

17. Інші статті доходів та витрат

Інших доходів та витрат не було.

18. Податки на прибуток

Найменування показника 2015, тис. грн. 2014 тис. грн.

Поточний податок на прибуток 2 1

Відстрочені податкові активи:

на початок звітнього року	0	0		
на кінець звітнього року	0	0		
Відстрочені податкові зобов'язання:				
на початок звітнього року	0	0		
на кінець звітнього року	0	0		
Включено до Звіту про фінансові результати - усього	2	1		
у тому числі: поточний податок на прибуток	2	1		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0		
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань			0	0
Відображено у складі власного капіталу - усього	0	0		
у тому числі: поточний податок на прибуток	0	0		
зменшення (збільшення) відстрочених податкових активів	0	0		
збільшення (зменшення) відстрочених податкових зобов'язань			0	0

Коригувань, визнаних у 2014-2015 рр., щодо сум поточного податку попередніх періодів, не було. Податку на прибуток, що відноситься до компонентів іншого сукупного прибутку, немає.

Страхові компанії оподатковуються в Україні особливим чином (операції зі страхування оподатковуються під 3% під час надходження платежів, податкові витрати можуть формуватися лише у відсотковому значенні від обмеженого числа витрат подвійного призначення, прями витрати зі страхування, страхові виплати зовсім не включаються до податкових витрат, інвестиційний дохід від розміщення резервів довгострокового страхування життя не оподатковується). Внаслідок цього числове узгодження сум податкових витрат (доходу) та добутку облікового прибутку, помноженого на ставку (ставки) оподаткування, не наводиться. Умовних зобов'язань чи умовних активів від нерозв'язаних суперечок з податковими органами немає. Припиненої діяльності та пов'язаних з нею витрат/доходів з податку немає.

19. Управління ризиками

Згідно з вимогами пунктів 38, 39 МСФЗ 4 "Страхові контракти", МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", Компанія розкриває:

- цілі, політики та процедури управління ризиками, які виникають внаслідок страхових контрактів, та методи, які використовуються для управління цими ризиками.

- інформацію про страховий ризик, включаючи концентрацію страхового ризику, чутливість до страхового ризику, динаміку страхових виплат;
- інші ризики, розкриття яких вимагається.

Найбільші ризики в області страхування пов'язані з прийняттям страхових ризиків і виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик наражається на інвестиційні ризики, пов'язані з необхідністю покривати страхові резерви активами, а також інші: ринкові ризики, кредитні ризики, ризики ліквідності.

Керівництво Компанії визначило ризики і розробило доречні процедури з управління ними. Основні ризики - смерті і дожиття застрахованої особи - є обов'язковими при укладенні контрактів. Страховим контрактом можуть бути передбачені наступні страхові ризики:

- смерть застрахованої особи;
- дожиття застрахованої особи до певного строку.

Страховими випадками за Правилами добровільного страхування життя вважаються:

- смерть застрахованої особи з будь-яких причин (завжди);
- дожиття застрахованої особи до віку, обумовленого контрактом.

Концентрація страхового ризику

У процесі страхування можуть виникати концентрації ризику, де конкретна подія або ряд подій можуть вплинути на зобов'язання Компанії. Такі концентрації можуть виникати з одного договору страхування або з певної кількості пов'язаних договорів і призводити до обставин, коли можуть виникнути суттєві зобов'язання. Концентрація страхового ризику формується під впливом різних збігів і повторюваних подій.

Наприклад, у випадку смерті одночасно декількох десятків осіб, які уклали страховий договір з Компанією. Крім цього, Керівництву відомо, що концентрація ризику можлива внаслідок страхування множинних ризиків.

Ключові методи Компанії з управління цими ризиками є подвійними. По-перше, за допомогою належної оцінки ризиків та належно виконаного страхування. Компанія не підписує ризики, якщо очікуваний прибуток не відповідає передбачуваним ризикам. По-друге, ризик може управлятися через використання перестраховування (якщо це є необхідним). Концентрація страхових ризиків представлені в таблиці нижче:

Концентрація страхових ризиків станом на 31.12.2015

Страховання життя Страхові суми (станом на 31.12.2015)

по діючих договорах, тис. грн.	Суми,	
передані в перестраховування (станом на 31.12.2015), тис. грн.		Страхові суми
після перестра-хування, тис. грн.		

(гр.2-гр. 3) Кількість діючих договорів (застрахованих осіб) станом на 31.12.2015, штук Середня страхова сума, тис. грн.

(гр.4/гр.5)

1	2	3	4	5	6			
ВСЬОГО		1448	0	1448	100650		0,2	
За договорами страхування життя лише на випадок смерті						1389	0	1389
	100621		0,1					
За іншими договорами				59	0	59	29	2,0

Концентрація страхових ризиків станом на 31.12.2014
Страхування життя Страхові суми (станом на 31.12.2013)
по діючих договорах, тис. грн. Суми,
передані в перестраховання (станом на 31.12.2013), тис. грн. Страхові суми
після перестра-хування, тис. грн.

(гр.2-гр. 3) Кількість діючих договорів (застрахованих осіб) станом на 31.12.2013, штук Середня страхова сума, тис. грн.

(гр.4/гр.5)

1	2	3	4	5	6			
ВСЬОГО		1429	0	1429	101718		0,2	
За договорами страхування життя лише на випадок смерті						1369	0	1369
	101689		0,1					
За іншими договорами				60	0	60	29	2,0

Аналіз чутливості

Процес, який використовується для виконання аналізу чутливості, призводить до нейтральних оцінок найбільш ймовірного або очікуваного результату. Джерелом даних, що використані для припущень про фактори, до яких виявляється чутливість, є внутрішня експертна думка. У зв'язку зі специфікою бізнесу складно з упевненістю передбачити результат. Кількісний вимір рівня чутливості окремих припущень, наприклад, у зв'язку із законодавчими змінами або недостовірністю методики оціночного розрахунку, є неможливим. Предметом аналізу є об'рунтовано можливі зміни припущень при незмінності всіх інших припущень із відображенням впливу на валову/ чисту суму зобов'язань, прибутку до оподаткування та капітал (після оподаткування). Такі припущення зазвичай роблять актуарії, страхові компанії не мають відповідного технічного досвіду. Компанія розкриває динаміку страхових виплат за 6 років:

Показник

	2010 рік	2011 рік	2012 рік	2013 рік	2014 рік	2015 рік			
Страхові виплати всього, тис. грн.	831	990	845	720	750	757			
Кількість страхових виплат, штук	2200	1676	1524	1532	1161	872			
Середня вартість страхових виплат, тис. грн./шт.				0,4	0,6	0,6	0,5	0,6	0,9

Фінансові ризики та управління ними

Компанія наражається на фінансові ризики внаслідок операцій з фінансовими інструментами. Фінансові ризики включають в себе: ринковий ризик, кредитний ризик і ризик ліквідності. Метою (ціллю) управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Нижче буде наведено опис кожного з цих ризиків і короткий опис методів, які Компанія застосовує для управління ними. Змін в цілях і методах управління ризиками не відбувалося.

Концентрації вказаних ризиків у кількісному вираженні (що є очевидним і впливає з інформації, наведеної нижче в таблицях) визначаються шляхом групування фінансових інструментів, виходячи зі схожості в характеристиках і однакового підлягання впливу змін в економічних або інших умовах. Схожість характеристик є наступною: валюта (гривня), географічний регіон (Україна), емітенти та контрагенти (резиденти України). Компанія не має підстав для інших характеристик, тому вважається, що всі ризики зконцентровані саме по вказаних характеристиках в одній (єдиній) групі. Кількісні показники по цій групі характеристик дорівнюють загальним кількісним показникам та окремо не наводяться.

Нараження на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Компанії, це пов'язано, в основному, з інвестиційним ризиком. Для того щоб обмежити інвестиційний ризик, здійснюються інвестиції в різні фінансові інструменти. Під

час вибору фінансових інструментів враховуються вимоги законодавства до страховиків з формування і розміщення резервів. Мінімізацію інвестиційних ризиків Компанія здійснює двома способами: по-перше, диверсифікуючи інвестиційний портфель; по-друге, по можливості об'єктивно аналізуючи певний актив перед його купівлею і відстежуючи подальшу інформацію щодо цього активу. Депозити розміщуються, в основному, в надійних банках.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання Компанії, включаючи інвестиції, депозити в банках, дебіторську заборгованість, підлягають наступним фінансовим ризикам:

- о Ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання страховика, інвестиції можуть знецінитися, а прибутковість активів зменшитися. Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки, цінового ризику і валютного ризику (у разі володіння валютою чи проведення валютних операцій);
- о Ризик втрати ліквідності: страховик може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, страховик може бути змушений продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;
- о Кредитний ризик: Компанія може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

(а) Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку.

Компанія не піддається значному ризику коливання процентних ставок, оскільки Компанія не має кредитів із плаваючою ставкою, а значна частина активів, що приносять процентний дохід (кредити та депозити), також забезпечені фіксованою процентною ставкою. Плаваючі процентні ставки відсутні. Середні процентні ставки, що застосовувалися компанією по процентних активах: по наданих кредитах 6%, по поточних депозитах 16%.

(б) Ризик втрати ліквідності

Відповідно до методології, що застосовується страховиками і стосується розміщення резервів, Компанія здійснює інвестиції в різні активи. Інвестиціями з високим рівнем ліквідності можуть вважатися такі активи, як банківські депозити до запитання, короткострокові депозити, інвестиції в цінні папери тощо.

У таблиці нижче наведено розподіл недисконтованих непохідних зобов'язань Компанії за групами згідно з термінами погашення, що залишилися від дати закінчення звітного періоду 31.12.2015 р. до дати погашення. Часові інтервали визначені як до 3 місяців, від 3 до 12 місяців, більше 12 місяців:

Станом на 31.12.2015 по категоріях Термін погашення до 3 місяців, тис. грн.

Термін погашення від 3 до 12 місяців, тис. грн. Термін погашення більше 12 місяців, тис. грн.

Процентні кредити та позики	0	0	0
Торгівельна заборгованість (за товари, роботи, послуги)		793	0
Вся інша кредиторська заборгованість	13	0	0

Терміни погашення по похідних фінансових зобов'язаннях не розкриваються окремо, т.я. Компанія таких не має. Фінансових гарантій, привелійованих акцій, інших фінансових зобов'язань немає.

(в) Кредитний ризик

Компанія дещо схильна до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент-дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення. МСФЗ (IFRS) 7 вимагає розкриття, яке найкращим чином подає максимальний кредитний ризик компанії, що дорівнює балансовій вартості (за мінусом сформованого резерву під знецінення), за вирахуванням сум заліку проти зобов'язань, з додаванням сум наданих фінансових гарантій/порук та сум безвідзивних зобов'язань з надання позики, з додатковим вирахуванням договірних покриттів чи забезпечень, що зменшують кредитний ризик. Для Компанії станом на 31.12.2015 р. максимальний кредитний ризик дорівнює балансовій вартості відповідних статей, тому що інші чинники відсутні.

Також компанія розкриває інформацію про кредитну якість фінансових активів, які станом на 31.12.2015 р. не є ані простроченими, ані знеціненими - висока кредитна якість, прострочення, затримок зі сплати чи інших ознак знецінення немає.

Управління капіталом

На виконання вимог МСФЗ (IAS)1 "Подання фінансової звітності", страхова компанія розкриває цілі, політики та процеси управління капіталом.

У якості капіталу управляється власний капітал Компанії, у тому числі: статутний капітал та інші статті власного капіталу, а саме, резервний капітал та нерозподілений прибуток. Кількісні та якісні дані про те, що управляється як капітал, наведені у 11 "Акціонерний капітал та інші статті власного капіталу". Основні цілі управління капіталом: підтримання достатності капіталу, що встановлено законодавчо, та адекватності капіталу для ведення діяльності та максимізації вигід власників Компанії. Компанія управляє капіталом та змінює його у залежності від економічних вимог та вимог законодавства. Показник, що використовується компанією для управління капіталом - коефіцієнт фінансової стійкості (показник концентрації власного капіталу, коефіцієнт фінансової незалежності), що розраховується як відношення власного капіталу до підсумку пасиву, мінімальне значення якого встановлене Компанією більше 0,5 (бажано 0,75 - 0,99). Так, станом на 31.12.2014 р. коефіцієнт фінансової стійкості становив - 0,862, на 31.12.2015 р. - 0,905 тис. грн. Компанія є фінансово стійкою. Страхова компанія виконує вимоги законодавства стосовно розміру та сплати акціонерних (статутних) капіталів, умов забезпечення платоспроможності, перевищення фактичного запасу платоспроможності страховика над розрахунковим нормативним запасом платоспроможності. Детальна інформація наведена у відповідному додатку до звітних даних страховика.

20. Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін

Ця фінансова звітність є окремою фінансовою звітністю Компанії та не містить результатів діяльності інших компаній, проте розкривається все наступне. Компанія в обов'язковому порядку розкриває відносини між дочірнім та материнським підприємствами, з наведенням детальних даних, що ідентифікують сторони. Материнська компанія, яка контролює Компанію - TUDORABBEY AVIATION LIMITED, United Kingdom (37,502%). Інші особи, що знаходяться під контролем, спільним контролем або суттєвим впливом цієї юридичної особи не встановлені. Операцій з пов'язаними сторонами у 2015 році не було. Компанія розкриває інформацію щодо компенсацій, виплачених у 2015 / 2014 рр. (наводяться відповідно, через дріб) провідному управлінському персоналу, за категоріями виплат, відповідно:

- а) короткострокові виплати працівникам - 15 тис. грн. / 0 тис. грн.;
- б) виплати по закінченні трудової діяльності - немає;
- в) інші довгострокові виплати працівникам - немає;
- г) виплати при звільненні - немає;
- ') платіж на основі акцій - немає.

Інших пов'язаних сторін немає, операцій та сальдо розрахунків немає.

21. Події після звітного періоду

Дата затвердження фінансової звітності до випуску вказана у Примітці 1. "Інформація про Компанію"; Компанія оцінила в період з 01.01.2016 р. й до дати затвердження фінансової звітності існування наступних подій:

- а) події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2015 рік) - таких подій виявлено не було; та
- б) події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів) - не виявлено.

Голова Правління
М.П.
Головний бухгалтер

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Компас-Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	32135020
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	61068, м. Харків, вул. Броненосця "Потьомкіна", буд. 1, к. 142
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	3011 26.09.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	0084 д/н д/н 29.03.2013 06.09.2017

Текст аудиторського висновку (звіту) :

Приватне підприємство "Аудиторська фірма "Компас-Аудит", код ЄДРПОУ 32135020 Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 3011, видане за рішенням АПУ №113 від 26.09.02 р., продовжене за рішенням АПУ № 255/1 від 06.09.12 терміном до 06.09.17; Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №0084 від 29.10.13 до 06.09.17

~~~~~

Місцезнаходження: 61068, м. Харків, вул. Панцерника Потьомкін, буд. 1, к. 142, тел. (050) 4028022, (057) 7035668

Електронна адреса: kompasaudit@yandex.ru, сайт: www.kompasaudit.com.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
щодо фінансової звітності  
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ" за 2015 рік

Адресат:

1. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
2. Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
3. Загальні збори акціонерів товариства
4. Керівництво товариства

Дата надання Звіту незалежного аудитора: 14 березня 2016 року

м. Харків

Основні відомості:

" Певна назва: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ" (далі - ПУАТ "СТ "НАДІЯ", товариство)

" Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 14060678

" Місцезнаходження: 61050, м. Харків, проспект Московський, буд. 64-А, кв. 138

" Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи СТ № 305 видане за Розпорядженням ДКРРФПУ № 1224 від 24.06.2004, реєстраційний номер 11101062

Приватним підприємством "Аудиторська фірма "Компас-Аудит" (далі - аудитор) було проведено аудит повного комплексу фінансової звітності за 2015 рік ПУАТ "СТ "НАДІЯ", що додається, яка включає: Баланс (Звіт про фінансовий стан) 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; Звіти про власний капітал за 2015 рік та 2014 рік; Примітки до фінансової звітності (надалі - фінансова звітність).

Відповідальність управлінського персоналу 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 він визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї 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 фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. 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 відповідності використаних облікових політик, прийнятність 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

Під час оцінки фінансових інвестицій в портфелі на продаж товариство не повністю коректно застосовувало вимоги МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". На підставі припущень, зроблених аудитором, та моделі на вибір аудитора, станом на 31.12.2015 р. вартість фінансових інвестицій у портфелі на продаж повинна бути меншою на 1269 тис. грн. Якщо використати інші припущення, модель і судження, вартість фінансових інвестицій може відрізнитися від визначеної аудитором.

Умовно-позитивна думка

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі "Підстава для висловлення умовно-позитивної думки", фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВЕ ТОВАРИСТВО "НАДІЯ" за 2015 рік, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан товариства на 31.12.2015 р., його фінансові результати і рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор ПП "Аудиторська  
фірма "Компас-Аудит", аудитор  
М.П. Рум'янцева

Сертифікат аудитора серії А № 005257, виданий за рішенням АПУ № 110 від 30.05.2002 р., продовжений за рішенням АПУ № 249/3 від 26.04.2012 р. до 30.05.2017 р.