

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		Мельник Д.М.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
М.П.		23.04.2015
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"
2. Організаційно-правова форма
Акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ
23510137
4. Місцезнаходження
03049м. Київ Солом'янський район проспекту Повітрофлотський 25
5. Міжміський код, телефон та факс
(044) 492-18-18 (044) 492-18-18
6. Електронна поштова адреса
v.pleshkova@providna.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- | | | |
|--|---|----------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 23.04.2015
(дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Відомості НКЦБФР № 78
(номер та найменування офіційного друкованого видання) | 24.04.2015
(дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на сторінці www.providna.ua в мережі Інтернет | (адреса сторінки) | 27.04.2015
(дата) |

Зміст

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)	-
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 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	-
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	-
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	-
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	-
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	X
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 кожну 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 за 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)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	-
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 по п. 3-6, 10, 11, 13, 29 не надається емітентами, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів, а також приватними (закритими) акціонерними товариствами, які не здійснювали публічне (відкрите) розміщення цінних паперів, крім публічних акціонерних товариств, які здійснили приватне (закрите) розміщення цінних паперів відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери, інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду, інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів - не надається в зв'язку з тим, що Товариство не випускало облігації та інші цінні папери, не здійснювало викуп власних акцій протягом звітного періоду. Інформація щодо вартості чистих активів емітента, Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, Інформація про собівартість реалізованої продукції, Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається страховими компаніями відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Інформація по п. 15,18-27, 32 не надається страховими компаніями відповідно о вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів. Фінансова звітність надається Товариством за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Регулярна інформація за 2014 рік

Назва: Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"

ЄДРПОУ: 23510137

Рік: 2014

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A01 №375877

3. Дата проведення державної реєстрації

06.09.1995

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

79540671

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

2214

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховання

10. Органи управління підприємства

Органами управління Товариства є: 1. Вищий орган Товариства - Загальні збори акціонерів; 2. Наглядовий орган - Наглядова рада; 3. Виконавчий орган - Правління.

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Публічне акціонерне товариство "Банк Петрокоммерц України"

2) МФО банку

300120

3) поточний рахунок

265003941501

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Публічне акціонерне товариство "Банк Петрокоммерц України"

5) МФО банку

300120

б) поточний рахунок

265003941501

Регулярна інформація за 2014 рік

Назва: Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"
ЄДРПОУ: 23510137
Рік: 2014

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
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АВ № 520904	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
			Опис Ліцензія видана безстроково.	
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)	АВ № 520927	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
			Опис Ліцензія видана безстроково.	
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ № 520905	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
			Опис Ліцензія видана безстроково.	
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту	АВ № 520925	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
			Опис Ліцензія видана безстроково	

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)

АВ № 520918

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)

АВ № 520917

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)

АВ № 520916

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ

АВ № 520915

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]

АВ № 520914

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування цивільної відповідальності

АВ № 520912

16.02.2010

Державна комісія з регулювання

власників наземного транспорту
(включаючи відповідальність перевізника)

ринків
фінансових
послуг
України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової
діяльності у формі добровільного
страхування відповідальності власників
водного транспорту (включаючи
відповідальність перевізника)

АВ №
520924

16.02.2010

Державна
комісія з
регулювання
ринків
фінансових
послуг
України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової
діяльності у формі добровільного
страхування відповідальності перед
третіми особами [крім цивільної
відповідальності власників наземного
транспорту, відповідальності власників
повітряного транспорту, відповідальності
вла

АВ №
520913

16.02.2010

Державна
комісія з
регулювання
ринків
фінансових
послуг
України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової
діяльності у формі добровільного
страхування кредитів (у тому числі
відповідальності позичальника за
непогашення кредиту)

АВ №
520911

16.02.2010

Державна
комісія з
регулювання
ринків
фінансових
послуг
України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової
діяльності у формі добровільного
страхування фінансових ризиків

АВ №
520910

16.02.2010

Державна
комісія з
регулювання
ринків
фінансових
послуг
України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової
діяльності у формі добровільного
страхування судових витрат

АВ №
520909

16.02.2010

Державна
комісія з
регулювання
ринків
фінансових
послуг

України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат

АВ №
520919

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)

АВ №
584774

01.08.2011

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування повітряного транспорту

АВ №
584773

01.08.2011

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добров

АВ №
520907

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті

АВ №
520906

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового авіаційного страхування цивільної авіації

АВ № 520923

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

АВ № 594446

20.01.2012

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту

АВ № 520920

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні о

АВ № 520922

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів

АВ № 520921

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового

АВ № 520908

16.02.2010

Державна комісія з

страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок во

регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування

АВ №
584775

01.08.2011

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

Опис Ліцензія видана безстроково

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції

АЕ №
284341

16.01.2014

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг

Опис Ліцензія видана безстроково

* Інформація щодо кожної ліцензії (дозволу) вводиться тільки в один рядок таблиці.

Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1)Посада	Голова Правління
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Мельник Дмитро Миколайович
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1968
5)Освіта**	Вища

б) Стаж роботи (років) 28**

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор філії ТОВ "Росгосстрах -Дальний Восток"

б) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

12.08.2014 до 17.02.2016

9) Опис

Мельник Д.М. згоди на розкриття паспортних даних не надав, акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана посада є основним місцем роботи. Загальний стаж роботи -28 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - директор філії ТОВ "Росгосстрах -Дальний Восток". Розмір виплаченої винагороди - згідно штатного розкладу. До компетенції Голови Правління Товариства відносяться такі питання: 1. Здійснення оперативного керівництва діяльністю Товариства; 2. Ініціювання скликання позачергових засідань Наглядової ради Товариства; 3. Координування діяльності філій і представництв Товариства; 4. Видача у встановленому порядку від імені Товариства довіреностей, у тому числі і з правом передоручення повноважень; 5. Ухвалення рішення про участь Товариства в некомерційних та неприбуткових організаціях; 6. Організація здійснення страхування майна Товариства й одержання відповідного страхового відшкодування; 7. Прийняття рішення про укладення правочинів (крім правочинів з нерухомістю та земельними ділянками), якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, становить до 10 (десяти) відсотків вартості активів Товариства по даним, визначеної за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. Прийняття рішення про укладення правочинів, пов'язаних з придбанням відчуженням чи можливістю відчуження Товариством нерухомого майна та земельних ділянок, вимагає обов'язкового отримання згоди Наглядової ради, якщо вартість нерухомого майна або земельних ділянок не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів та Загальних зборів акціонерів Товариства, якщо вартість нерухомого майна або земельних ділянок перевищує 25 (двадцять п'ять) відсотків балансової вартості активів по даним Товариства, визначеними за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 8. Затвердження щорічного кошторису, встановлення показників, розмірів і строків преміювання з урахуванням затвердженого бюджету та фінансового плану Товариства; 9. Надання для затвердження Загальними зборами акціонерів річного звіту і балансу Товариства; 10. Підготовка пропозицій з розподілу чистого прибутку Товариства, а також порядку виплати частини чистого прибутку Товариства, що розподіляється між акціонерами Товариства; 11. Організація розроблення умов і порядку організації і ведення бухгалтерського обліку і

звітності Товариства, контроль за веденням бухгалтерського обліку і звітності Товариства; 12. Ухвалення рішення про відкриття (закриття) розрахункових та інших рахунків Товариства у фінансових установах, в тому числі за місцезнаходженням філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства; 13. Ухвалення рішення про випуск простих і переказних векселів, за умови одержання попередньої згоди Наглядової ради (Загальних зборів акціонерів); 14. Визначення порядку, строків і напрямку витрат коштів відповідно до бюджету та фінансового плану Товариства або в межах його окремих показників; 15. Затвердження штатного розкладу (внесення змін до штатного розкладу) Товариства відповідно до організаційної структури і фінансового плану Товариства, у порядку, встановленому в Товаристві; 16. Ухвалення рішення про відрядження, включаючи закордонні ділові поїздки; 17. Підписання наказів про прийняття і звільнення штатних працівників Товариства, про застосування до них заходів заохочення і накладення дисциплінарних стягнень; 18. Підписання копій, витягів з Протоколів загальних зборів акціонерів, Протоколів Наглядової ради, Статуту Товариства та інших документів, які регулюють діяльність Товариства. 19. Надання вказівок, обов'язкових для виконання всіма працівниками Товариства, з будь-яких питань, що відносяться до компетенції Голови правління.

1)Посада	Член Правління -заступник Голови Правління з фінансів
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кривець Наталія Олександрівна
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1967
5)Освіта**	Вища
6)Стаж роботи (років)**	30
7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	заступник Голови Правління з фінансів ЗАТ "Страхова Група "ТАС".
б)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	18.02.2013 до 17.02.2016
9)Опис	Кривець Н.О. згоди на розкриття паспортних даних не надала.

Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж роботи на даній посаді з 09.11.2006р., вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Загальний стаж роботи - 30 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - заступник Голови Правління з фінансів. До компетенції Правління як колегіального органу Товариства відноситься прийняття рішень щодо: 1. Затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів, що є необхідними для вирішення його завдань; 2. Затвердження Положень, нормативних актів, що визначають відносини між підрозділами, представництвами і філіями Товариства; 3. Затвердження рішень про створення (закриття) таких видів структурних підрозділів: страхове агентство, центр прийому та обслуговування клієнтів. 4. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, і переліку відомостей, що відносять до інформації з обмеженим доступом; 5. Затвердження порядку страхування і перестраховування Товариством ризиків; 6. Затвердження Правил страхування, включаючи нову редакцію, зміни і доповнення до правил страхування; 7. Затвердження страхових програм і страхових продуктів; 8. Затвердження форм договорів страхування, затвердження цін і тарифів на страхові послуги; 9. Затвердження порядку проведення рекламної кампанії, фірмового стилю і порядку його застосування (у тому числі на бланках, печатках) у Товаристві відповідно до затверджених бізнес-планів і стратегії Товариства; 10. Затвердження загальних напрямків розвитку автоматизації і комп'ютеризації Товариства відповідно до затвердженої ІТ - стратегії; 11. Розгляд питань кадрової політики Товариства (включаючи питання управління персоналом і навчання персоналу) ; 12. Затвердження посадових інструкцій, положень про підрозділи Товариства, включаючи департаменти, центри, дирекції, відділи тощо (крім філій і представництв); 13. Затвердження положень, інструкцій, регламентів та інших нормативних документів Товариства з кадрової політики Товариства (включаючи документи з управління персоналом і навчання персоналу); 14. Організація заходів щодо навчання працівників Товариства і підвищення їхньої кваліфікації відповідно до фінансового плану Товариства; 15. Ухвалення рішення щодо інших питань поточної діяльності для досягнення мети діяльності Товариства.

1)Посада

Член Правління - Заступник Голови Правління з партнерських продажів

**2)Прізвище, ім'я, по
батькові фізичної особи
або повне найменування
юридичної особи**

Аксенова Валентина Володимирівна

3)Паспортні дані

**фізичної особи (серія,
номер, дата видачі,
орган, який видав)* або
ідентифікаційний код за
ЄДРПОУ юридичної
особи**

4)Рік народження**	1986
5)Освіта**	Вища
б)Стаж роботи (років)**	6
7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	Заступник директора з партнерських продажів філії ТОВ «РОСГОССТРАХ» в Воронежській області.
б)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	26.04.2013 до 17.02.2016

9)Опис

Аксенова В.В. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж роботи на даній посаді з 26.04.2013р., вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Загальний стаж роботи - 6 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - Заступник директора з партнерських продажів. До компетенції Правління як колегіального органу Товариства відноситься прийняття рішень щодо: 1. Затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів, що є необхідними для вирішення його завдань; 2. Затвердження Положень, нормативних актів, що визначають відносини між підрозділами, представництвами і філіями Товариства; 3. Затвердження рішень про створення (закриття) таких видів структурних підрозділів: страхове агентство, центр прийому та обслуговування клієнтів. 4. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, і переліку відомостей, що відносять до інформації з обмеженим доступом; 5. Затвердження порядку страхування і перестраховування Товариством ризиків; 6. Затвердження Правил страхування, включаючи нову редакцію, зміни і доповнення до правил страхування; 7. Затвердження страхових програм і страхових продуктів; 8. Затвердження форм договорів страхування, затвердження цін і тарифів на страхові послуги; 9. Затвердження порядку проведення рекламної кампанії, фірмового стилю і порядку його застосування (у тому числі на бланках, печатках) у Товаристві відповідно до затверджених бізнес-планів і стратегії Товариства; 10. Затвердження загальних напрямків розвитку автоматизації і комп'ютеризації Товариства відповідно до затвердженої ІТ - стратегії; 11. Розгляд питань кадрової політики Товариства (включаючи питання управління персоналом і навчання персоналу) ; 12. Затвердження посадових інструкцій, положень

про підрозділи Товариства, включаючи департаменти, центри, дирекції, відділи тощо (крім філій і представництв); 13. Затвердження положень, інструкцій, регламентів та інших нормативних документів Товариства з кадрової політики Товариства (включаючи документи з управління персоналом і навчання персоналу); 14. Організація заходів щодо навчання працівників Товариства і підвищення їхньої кваліфікації відповідно до фінансового плану Товариства; 15. Ухвалення рішення щодо інших питань поточної діяльності для досягнення мети діяльності Товариства.

1)Посада	Член Правління -Заступник Голови Правління з корпоративних продажів
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Подоляк Олександр Леонідович
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1982
5)Освіта**	Вища
6)Стаж роботи (років)**	11
7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	Директор Департаменту розвитку регіональних продажів ПрАТ "СК "Провідна".
б)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	04.07.2014 до 17.02.2016

9)Опис

Подоляк О.Л. згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж роботи на даній посаді з 04.07.2014р., вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Загальний стаж роботи - 11 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років -Директор Департаменту розвитку регіональних продажів. До компетенції Правління як колегіального органу Товариства відноситься прийняття рішень щодо: 1. Затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів, що є необхідними для вирішення його завдань; 2. Затвердження Положень, нормативних актів, що визначають відносини між підрозділами, представництвами і філіями Товариства; 3. Затвердження рішень про створення (закриття)

таких видів структурних підрозділів: страхове агентство, центр прийому та обслуговування клієнтів. 4. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, і переліку відомостей, що відносять до інформації з обмеженим доступом; 5. Затвердження порядку страхування і перестраховування Товариством ризиків; 6. Затвердження Правил страхування, включаючи нову редакцію, зміни і доповнення до правил страхування; 7. Затвердження страхових програм і страхових продуктів; 8. Затвердження форм договорів страхування, затвердження цін і тарифів на страхові послуги; 9. Затвердження порядку проведення рекламної кампанії, фірмового стилю і порядку його застосування (у тому числі на бланках, печатках) у Товаристві відповідно до затверджених бізнес-планів і стратегії Товариства; 10. Затвердження загальних напрямків розвитку автоматизації і комп'ютеризації Товариства відповідно до затвердженої ІТ - стратегії; 11. Розгляд питань кадрової політики Товариства (включаючи питання управління персоналом і навчання персоналу) ; 12. Затвердження посадових інструкцій, положень про підрозділи Товариства, включаючи департаменти, центри, дирекції, відділи тощо (крім філій і представництв); 13. Затвердження положень, інструкцій, регламентів та інших нормативних документів Товариства з кадрової політики Товариства (включаючи документи з управління персоналом і навчання персоналу); 14. Організація заходів щодо навчання працівників Товариства і підвищення їхньої кваліфікації відповідно до фінансового плану Товариства; 15. Ухвалення рішення щодо інших питань поточної діяльності для досягнення мети діяльності Товариства.

1)Посада	Член Правління - Заступник Голови Правління з роздрібних продажів
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Мовсесян Наталія Вікторівна
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1970
5)Освіта**	Вища
6)Стаж роботи (років)**	26
7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	Директор Управління розвитку роздрібною мережі філії ТОВ «РОСГОССТРАХ» в Ростовській області

**б) дата набуття
повноважень та термін,
на який обрано
(призначено)**

26.04.2013 до 17.02.2016

9) Опис

Мовсесян Н.В. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж роботи на даній посаді з 26.04.2013р., вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Стаж керівної роботи - 26 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - Директор Управління розвитку роздрібною мережі. До компетенції Правління як колегіального органу Товариства відноситься прийняття рішень щодо: 1. Затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів, що є необхідними для вирішення його завдань; 2. Затвердження Положень, нормативних актів, що визначають відносини між підрозділами, представництвами і філіями Товариства; 3. Затвердження рішень про створення (закриття) таких видів структурних підрозділів: страхове агентство, центр прийому та обслуговування клієнтів. 4. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, і переліку відомостей, що відносять до інформації з обмеженим доступом; 5. Затвердження порядку страхування і перестраховування Товариством ризиків; 6. Затвердження Правил страхування, включаючи нову редакцію, зміни і доповнення до правил страхування; 7. Затвердження страхових програм і страхових продуктів; 8. Затвердження форм договорів страхування, затвердження цін і тарифів на страхові послуги; 9. Затвердження порядку проведення рекламної кампанії, фірмового стилю і порядку його застосування (у тому числі на бланках, печатках) у Товаристві відповідно до затверджених бізнес-планів і стратегії Товариства; 10. Затвердження загальних напрямків розвитку автоматизації і комп'ютеризації Товариства відповідно до затвердженої ІТ - стратегії; 11. Розгляд питань кадрової політики Товариства (включаючи питання управління персоналом і навчання персоналу) ; 12. Затвердження посадових інструкцій, положень про підрозділи Товариства, включаючи департаменти, центри, дирекції, відділи тощо (крім філій і представництв); 13. Затвердження положень, інструкцій, регламентів та інших нормативних документів Товариства з кадрової політики Товариства (включаючи документи з управління персоналом і навчання персоналу); 14. Організація заходів щодо навчання працівників Товариства і підвищення їхньої кваліфікації відповідно до фінансового плану Товариства; 15. Ухвалення рішення щодо інших питань поточної діяльності для досягнення мети діяльності Товариства.

1) Посада

Голова Наглядової ради

2) Прізвище, ім'я, по

Вестерлакен Віллем Якоб

**батькові фізичної особи
або повне найменування
юридичної особи**

**3)Паспортні дані
фізичної особи (серія,
номер, дата видачі,
орган, який видав)* або
ідентифікаційний код за
ЄДРПОУ юридичної
особи**

4)Рік народження** 1967

5)Освіта** Вища

б)Стаж роботи (років)** 20

**7)Найменування
підприємства та
попередня посада, яку
займав****

партнер в Financial Access Consulting Services.

**б)дата набуття
повноважень та термін,
на який обрано
(призначено)**

11.08.2014 до 10.08.2017

9)Опис

Вестерлакен В.Я. є уповноваженою особою ТОВ "Росгосстрах", згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 20 років. Посади, які займав протягом останніх п'яти років: Головний керуючий директор, партнер, член Правління. Члени Наглядової ради не отримують винагороди. До виключної компетенції Наглядової ради Товариства відноситься: 1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів; 2. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; 4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства за власною ініціативою, на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Товариства, Ревізійної комісії Товариства; 5. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 6. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 8. Затвердження ринкової вартості майна; 9. Обрання Голови Правління Товариства, а також дострокове припинення його повноважень, затвердження умов трудового контракту, що укладається з Головою Правління Товариства; 10. Обрання членів Правління Товариства, а також дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління,

встановлення розміру їх винагороди; 11. Прийняття рішення про відсторонення від виконання повноважень Голови Правління або члена Правління Товариства та обрання, особи яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства; 12. Обрання та припинення повноважень Голови та членів інших органів Товариства; 13. Обрання Реєстраційної комісії; 14. Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 15. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 16. Визначення дати складення переліку осіб, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Товариства; 17. Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб і участь Товариства в них (за винятком підприємств, в яких Товариство є єдиним власником); 18. Вирішення питань, щодо розробки та затвердження договорів злиття (приєднання), плану поділу (виділення, перетворення), у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 19. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 20. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 21. Надсилання акціонерам Товариства, в порядку передбаченому Законом України «Про акціонерні Товариства», пропозицій особи (осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Товариства, про придбання у них належних їм простих іменних акцій; 22. Ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією; 23. Здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство; 24. Здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами; 25. Визначення основних напрямків діяльності Товариства; 26. Затвердження перспективних планів роботи Товариства; 27. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 28. Затвердження підсумків діяльності Товариства за результатами фінансового року; 29. Прийняття рішення про укладення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 10 (десять) відсотків, але менша ніж 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів по даним Товариства, визначеної за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 30. Надання згоди Голові Правління

(Президентів) Товариства на укладання правочинів щодо нерухомого майна та земельних ділянок, вартість якого не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів по даним Товариства, визначеними за даними останньої річної фінансової звітності Товариства: 31. Затвердження Положення про систему оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства, членів Правління (включаючи форми матеріального заохочення за результатами роботи Товариства за рік); 32. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 33. Розгляд питань проектного менеджменту в Товаристві, включаючи затвердження планів проектів; 34. Затвердження організаційної структури Товариства; 35. Надання згоди Голові Правління (Президентів) Товариства на видачу Товариством простих і переказних векселів; 36. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 37. За окремим рішенням Наглядової ради Товариства, погодження рішень з питань, що відносяться до компетенції Голови Правління і Правління з акціонером – власником 60 (шістдесяти) і більше відсотків статутного капіталу Товариства, або з його уповноваженим представником. 38. Затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та щорічний розгляд питання про необхідність внесення змін та доповнень до нього. 39. Затвердження розміру і порядку преміювання директора з організації внутрішнього аудиту (контроля) з врахуванням діючих у Товаристві процедур. 40. Ухвалення рішення про створення, реорганізацію і ліквідацію філій, представництв, інших відокремлених підрозділів та затвердження їхніх положень.

1)Посада	член Наглядової ради
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Міровський Ігор Володимирович
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1966
5)Освіта**	Вища
6)Стаж роботи (років)**	26
7)Найменування підприємства та	Генеральний директор ВАТ "Росгосстрах"

**попередня посада, яку
займав****

**б) дата набуття
повноважень та термін,
на який обрано
(призначено)**

11.08.2014 до 10.08.2017

9) Опис

Міровський І.В. є уповноваженою особою ТОВ "Росгосстрах", згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 26 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор, Керівник Департаменту корпоративного управління-заступник генерального директора, Віце-президент (за сумісництвом). В даний час займає посади: Керівник Департаменту корпоративного управління-заступник генерального директора ВАТ "Росгосстрах", Віце-президента (за сумісництвом) ТОВ «Росгосстрах» (місцезнаходження: 140002, Російська Федерація м. Люберци, вул. Паркова, буд. 3). Члени Наглядової ради не отримують винагороди. До виключної компетенції Наглядової ради Товариства відноситься: 1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів; 2. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; 4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства за власною ініціативою, на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Товариства, Ревізійної комісії Товариства; 5. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 6. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 8. Затвердження ринкової вартості майна; 9. Обрання Голови Правління Товариства, а також дострокове припинення його повноважень, затвердження умов трудового контракту, що укладається з Головою Правління Товариства; 10. Обрання членів Правління Товариства, а також дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 11. Прийняття рішення про відсторонення від виконання повноважень Голови Правління або члена Правління Товариства та обрання, особи яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства; 12. Обрання та припинення повноважень Голови та членів інших органів Товариства; 13. Обрання Реєстраційної комісії; 14. Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 15. Визначення

дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 16. Визначення дати складення переліку осіб, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Товариства; 17. Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб і участь Товариства в них (за винятком підприємств, в яких Товариство є єдиним власником); 18. Вирішення питань, щодо розробки та затвердження договорів злиття (приєднання), плану поділу (виділення, перетворення), у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 19. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 20. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 21. Надсилання акціонерам Товариства, в порядку передбаченому Законом України «Про акціонерні Товариства», пропозицій особи (осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Товариства, про придбання у них належних їм простих іменних акцій; 22. Ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією; 23. Здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство; 24. Здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами; 25. Визначення основних напрямків діяльності Товариства; 26. Затвердження перспективних планів роботи Товариства; 27. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 28. Затвердження підсумків діяльності Товариства за результатами фінансового року; 29. Прийняття рішення про укладення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 10 (десять) відсотків, але менша ніж 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів по даним Товариства, визначеної за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 30. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на укладання правочинів щодо нерухомого майна та земельних ділянок, вартість якого не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів по даним Товариства, визначеними за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 31. Затвердження Положення про систему оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства, членів Правління (включаючи форми матеріального заохочення за результатами роботи Товариства за рік); 32. Затвердження

фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 33. Розгляд питань проектного менеджменту в Товаристві, включаючи затвердження планів проектів; 34. Затвердження організаційної структури Товариства; 35. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на видачу Товариством простих і переказних векселів; 36. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 37. За окремим рішенням Наглядової ради Товариства, погодження рішень з питань, що відносяться до компетенції Голови Правління і Правління з акціонером – власником 60 (шістдесяти) і більше відсотків статутного капіталу Товариства, або з його уповноваженим представником. 38. Затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та щорічний розгляд питання про необхідність внесення змін та доповнень до нього. 39. Затвердження розміру і порядку преміювання директора з організації внутрішнього аудиту (контроля) з врахуванням діючих у Товаристві процедур. 40. Ухвалення рішення про створення, реорганізацію і ліквідацію філій, представництв, інших відокремлених підрозділів та затвердження їхніх положень.

1)Посада	Член Наглядової ради
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Алієв Ілляс Салех Огли
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1968
5)Освіта**	Вища
6)Стаж роботи (років)**	24
7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	Віце-президент ТОВ «ХК» Росгосстрах».
б)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	11.08.2014 до 10.08.2017
9)Опис	Алієв І. є уповноваженою особою ТОВ "РГС-Медицина ", згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та

посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 24 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Керівник Департаменту по роботі з персоналом - Радник Президента, Заступник Генерального директора, Віце-президент. На даний час займає посади: Віце-президент ТОВ «Росгосстрах», Заступник Генерального директора (за сумісництвом) ВАТ «Росгосстрах» (місцезнаходження 119991, Російська Федерація, м. Москва, вул. Большая Ординка, будинок 40 будівля 3). Члени Наглядової ради не отримують винагороди. До виключної компетенції Наглядової ради Товариства відноситься: 1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів; 2. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; 4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства за власною ініціативою, на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Товариства, Ревізійної комісії Товариства; 5. Прийняття рішення продаж раніше викуплених Товариством акцій; 6. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 8. Затвердження ринкової вартості майна; 9. Обрання Голови Правління Товариства, а також дострокове припинення його повноважень, затвердження умов трудового контракту, що укладається з Головою Правління Товариства; 10. Обрання членів Правління Товариства, а також дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 11. Прийняття рішення про відсторонення від виконання повноважень Голови Правління або члена Правління Товариства та обрання, особи яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства; 12. Обрання та припинення повноважень Голови та членів інших органів Товариства; 13. Обрання Реєстраційної комісії; 14. Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 15. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 16. Визначення дати складення переліку осіб, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Товариства; 17. Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб і участь Товариства в них (за винятком підприємств, в яких Товариство є єдиним власником); 18.

Вирішення питань, щодо розробки та затвердження договорів злиття (приєднання), плану поділу (виділення, перетворення), у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 19. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 20. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 21. Надсилання акціонерам Товариства, в порядку передбаченому Законом України «Про акціонерні Товариства», пропозицій особи (осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Товариства, про придбання у них належних їм простих іменних акцій; 22. Ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією; 23. Здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство; 24. Здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами; 25. Визначення основних напрямків діяльності Товариства; 26. Затвердження перспективних планів роботи Товариства; 27. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 28. Затвердження підсумків діяльності Товариства за результатами фінансового року; 29. Прийняття рішення про укладення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 10 (десять) відсотків, але менша ніж 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів по даним Товариства, визначеної за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 30. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на укладання правочинів щодо нерухомого майна та земельних ділянок, вартість якого не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів по даним Товариства, визначеними за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 31. Затвердження Положення про систему оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства, членів Правління (включаючи форми матеріального заохочення за результатами роботи Товариства за рік); 32. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 33. Розгляд питань проектного менеджменту в Товаристві, включаючи затвердження планів проектів; 34. Затвердження організаційної структури Товариства; 35. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на видачу Товариством простих і переказних векселів; 36. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 37. За окремим

рішенням Наглядової ради Товариства, погодження рішень з питань, що відносяться до компетенції Голови Правління і Правління з акціонером – власником 60 (шістдесяти) і більше відсотків статутного капіталу Товариства, або з його уповноваженим представником. 38. Затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та щорічний розгляд питання про необхідність внесення змін та доповнень до нього. 39. Затвердження розміру і порядку преміювання директора з організації внутрішнього аудиту (контроля) з врахуванням діючих у Товаристві процедур 40 Ухвалення рішення про створення, реорганізацію і ліквідацію філій, представництв, інших відокремлених підрозділів та затвердження їхніх положень.

1)Посада	Член Наглядової ради
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Верясова Надія Олександрівна
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1976
5)Освіта**	Вища
6)Стаж роботи (років)**	17
7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	Віце-президент ВАТ "Росгосстрах".
б)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	11.08.2014 до 10.08.2017

9)Опис

Верясова Н.О. є уповноваженою особою ТОВ "Росгосстрах", згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи: 17 років. Попередні посади, які займала Верясова Н.О. протягом останніх п'яти років: Радник, Керівник департаменту, Віце-президент, Виконавчий директор. Члени Наглядової ради не отримують винагороди. До виключної компетенції Наглядової ради Товариства відноситься: 1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів; 2. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства,

прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; 4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства за власною ініціативою, на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Товариства, Ревізійної комісії Товариства; 5. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 6. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 8. Затвердження ринкової вартості майна; 9. Обрання Голови Правління Товариства, а також дострокове припинення його повноважень, затвердження умов трудового контракту, що укладається з Головою Правління Товариства; 10. Обрання членів Правління Товариства, а також дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 11. Прийняття рішення про відсторонення від виконання повноважень Голови Правління або члена Правління Товариства та обрання, особи яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства; 12. Обрання та припинення повноважень Голови та членів інших органів Товариства; 13. Обрання Реєстраційної комісії; 14. Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 15. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 16. Визначення дати складення переліку осіб, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Товариства; 17. Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб і участь Товариства в них (за винятком підприємств, в яких Товариство є єдиним власником); 18. Вирішення питань, щодо розробки та затвердження договорів злиття (приєднання), плану поділу (виділення, перетворення), у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 19. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 20. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 21. Надсилання акціонерам Товариства, в порядку передбаченому Законом України «Про акціонерні Товариства», пропозицій особи (осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Товариства, про придбання у них належних їм простих іменних акцій; 22. Ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією; 23. Здійснення контролю за фінансово-

господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство; 24. Здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за використання майна Товариства в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами; 25. Визначення основних напрямків діяльності Товариства; 26. Затвердження перспективних планів роботи Товариства; 27. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 28. Затвердження підсумків діяльності Товариства за результатами фінансового року; 29. Прийняття рішення про укладення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 10 (десять) відсотків, але менша ніж 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів по даним Товариства, визначеної за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 30. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на укладання правочинів щодо нерухомого майна та земельних ділянок, вартість якого не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів по даним Товариства, визначеними за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 31. Затвердження Положення про систему оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства, членів Правління (включаючи форми матеріального заохочення за результатами роботи Товариства за рік); 32. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 33. Розгляд питань проектного менеджменту в Товаристві, включаючи затвердження планів проектів; 34. Затвердження організаційної структури Товариства; 35. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на видачу Товариством простих і переказних векселів; 36. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 37. За окремим рішенням Наглядової ради Товариства, погодження рішень з питань, що відносяться до компетенції Голови Правління і Правління з акціонером – власником 60 (шістдесяти) і більше відсотків статутного капіталу Товариства, або з його уповноваженим представником. 38. Затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та щорічний розгляд питання про необхідність внесення змін та доповнень до нього. 39. Затвердження розміру і порядку преміювання директора з організації внутрішнього аудиту (контроля) з врахуванням діючих у Товаристві процедур. 40. Ухвалення рішення про створення, реорганізацію і ліквідацію філій, представництв, інших відокремлених підрозділів та затвердження їхніх положень.

1)Посада

Член Наглядової ради

2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи Нечепа Володимир Григорович

3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

4)Рік народження** 1960

5)Освіта** Вища

б)Стаж роботи (років)** 32

7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Директор філії ТОВ "Росгосстрах" в Свердловській області.

б)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

11.08.2014 до 10.08.2017

9)Опис

Нечепа В.Г. є уповноваженою особою ВАТ "Росгосстрах ", згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 32 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Старший Віце-президент - Керівник Блоку роздрібного страхування, Заступник генерального директора - Керівник роздрібного страхування (за суміщенням) ВАТ «Росгосстрах» (місцезнаходження 119991, Російська Федерація, м. Москва, вул. Большая Ординка, будинок 40 будівля 3). Члени Наглядової ради не отримують винагороди. До виключної компетенції Наглядової ради Товариства відноситься: 1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів; 2. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; 4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства за власною ініціативою, на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Товариства, Ревізійної комісії Товариства; 5. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 6. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 8. Затвердження ринкової вартості майна; 9. Обрання Голови Правління Товариства, а також дострокове припинення

його повноважень, затвердження умов трудового контракту, що укладається з Головою Правління Товариства; 10. Обрання членів Правління Товариства, а також дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 11. Прийняття рішення про відсторонення від виконання повноважень Голови Правління або члена Правління Товариства та обрання, особи яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства; 12. Обрання та припинення повноважень Голови та членів інших органів Товариства; 13. Обрання Реєстраційної комісії; 14. Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 15. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 16. Визначення дати складення переліку осіб, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Товариства; 17. Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб і участь Товариства в них (за винятком підприємств, в яких Товариство є єдиним власником); 18. Вирішення питань, щодо розробки та затвердження договорів злиття (приєднання), плану поділу (виділення, перетворення), у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 19. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 20. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 21. Надсилання акціонерам Товариства, в порядку передбаченому Законом України «Про акціонерні Товариства», пропозицій особи (осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Товариства, про придбання у них належних їм простих іменних акцій; 22. Ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією; 23. Здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство; 24. Здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами; 25. Визначення основних напрямків діяльності Товариства; 26. Затвердження перспективних планів роботи Товариства; 27. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 28. Затвердження підсумків діяльності Товариства за результатами фінансового року; 29. Прийняття рішення про укладення правочинів, якщо

ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 10 (десять) відсотків, але менша ніж 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів по даним Товариства, визначеної за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 30. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на укладання правочинів щодо нерухомого майна та земельних ділянок, вартість якого не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів по даним Товариства, визначеними за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 31. Затвердження Положення про систему оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства, членів Правління (включаючи форми матеріального заохочення за результатами роботи Товариства за рік); 32. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 33. Розгляд питань проєктного менеджменту в Товаристві, включаючи затвердження планів проєктів; 34. Затвердження організаційної структури Товариства; 35. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на видачу Товариством простих і переказних векселів; 36. Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 37. За окремим рішенням Наглядової ради Товариства, погодження рішень з питань, що відносяться до компетенції Голови Правління і Правління з акціонером – власником 60 (шістдесяти) і більше відсотків статутного капіталу Товариства, або з його уповноваженим представником. 38. Затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) Товариства та щорічний розгляд питання про необхідність внесення змін та доповнень до нього. 39. Затвердження розміру і порядку преміювання директора з організації внутрішнього аудиту (контроля) з врахуванням діючих у Товаристві процедур 40 Ухвалення рішення про створення, реорганізацію і ліквідацію філій, представництв, інших відокремлених підрозділів та затвердження їхніх положень.

1)Посада	Голова Ревезійної комісії
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Щерба Тетяна Іллівна
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1977

5)Освіта**	Вища
б)Стаж роботи (років)**	16
7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**	Начальник Управління податкового планування та звітності ПрАТ «СК «ПРОВІДНА».
б)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)	20.03.2014 до 19.03.2017

9)Опис

Щерба Т.І. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник Управління податкового планування та звітності, Головний бухгалтер. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Ревізійна комісія Товариства обирається для проведення перевірки фінансово – господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія має право залучати до своєї роботи незалежних експертів. До завдань Ревізійної комісії відноситься перевірка щорічного звіту і балансу Товариства, а також інші питання, пов'язані з контролем фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Товариства, за власною ініціативою, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 (десятьма) відсотками голосів: 1. Здійснює контроль за фінансовою і господарською діяльністю Товариства; 2. Перевіряє правильність ведення обліку і звітності; 3. Отримує від посадових осіб Товариства всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи і особисті пояснення; 4. Направляє результати перевірок, проведених нею, Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді; 5. Складає висновки щодо річних звітів і балансів, без яких Загальні збори акціонерів не мають право затверджувати звіт і баланс.

1)Посада	Член Ревізійної комісії
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Бурлакова Агнеса Вадимівна
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	
4)Рік народження**	1976
5)Освіта**	Вища

б) Стаж роботи (років) 15**

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

менеджер по персоналу Служби рекрутингу і розвитку корпоративної культури ЗАТ "Воля кабель"

б) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.03.2014 до 19.03.2017

9) Опис

Бурлакова А.В. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 15 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник Управління адміністрування та контролю. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Ревізійна комісія Товариства обирається для проведення перевірки фінансово – господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія має право залучати до своєї роботи незалежних експертів. До завдань Ревізійної комісії відноситься перевірка щорічного звіту і балансу Товариства, а також інші питання, пов'язані з контролем фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Товариства, за власною ініціативою, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 (десятьма) відсотками голосів: 1. Здійснює контроль за фінансовою і господарською діяльністю Товариства; 2. Перевіряє правильність ведення обліку і звітності; 3. Отримує від посадових осіб Товариства всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи і особисті пояснення; 4. Направляє результати перевірок, проведених нею, Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді; 5. Складає висновки щодо річних звітів і балансів, без яких Загальні збори акціонерів не мають право затверджувати звіт і баланс.

1) Посада

Член Ревізійної комісії

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кривенко Марина Леонідівна

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) Рік народження**

1977

5) Освіта**

Вища

б) Стаж роботи (років) 15**

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

директор управління методології і контролю Департаменту внутрішнього контролю ТОВ «ХК «Росгосстрах».

б) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

20.03.2014 до 19.03.2017

9) Опис

Кривенко М.Л. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи -15 років. Посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: директор управління методології і контролю Департаменту внутрішнього контролю, Керівник Департаменту внутрішнього контролю Правового блоку, Керівник Департаменту внутрішнього контролю, Керівник Департаменту внутрішнього контролю (за сумісництвом) ВАТ «Росгосстрах» (місцезнаходження 119991, Російська Федерація, м. Москва, вул. Большая Ординка, будинок 40 будівля 3). Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Ревізійна комісія Товариства обирається для проведення перевірки фінансово – господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія має право залучати до своєї роботи незалежних експертів. До завдань Ревізійної комісії відноситься перевірка щорічного звіту і балансу Товариства, а також інші питання, пов'язані з контролем фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Товариства, за власною ініціативою, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 (десятьма) відсотками голосів: 1. Здійснює контроль за фінансовою і господарською діяльністю Товариства; 2. Перевіряє правильність ведення обліку і звітності; 3. Отримує від посадових осіб Товариства всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи і особисті пояснення; 4. Направляє результати перевірок, проведених нею, Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді; 5. Складає висновки щодо річних звітів і балансів, без яких Загальні збори акціонерів не мають право затверджувати звіт і баланс.

1) Посада

Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Моїсєєв Ігор Святославович

3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної

особи

- 4)Рік народження**** 1970
- 5)Освіта**** Вища
- 6)Стаж роботи (років)**** 27
- 7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**** Начальник Контрольно-ревезійного управління ПрАТ «СК «ПРОВІДНА».
- б)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)** 26.04.2013 без зазначення строку обрання

9)Опис

Моїсєєв І.С. згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Отримує винагороду згідно штатного розкладу. Загальний стаж роботи -27 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник Контрольно-ревезійного управління. Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) у взаємодії з Наглядовою радою, Ревізійною комісією та Правлінням Товариства приймає участь в удосконаленні систем управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення: - ефективності процесу управління ризиками; - надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю; - повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації; - дотримання Товариством вимог законодавства України. Діяльність Директора з організації внутрішнього аудиту (контролю) Товариства передбачає: - нагляд за поточною діяльністю Товариства; - контроль за дотриманням законодавства України, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; - перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства; - аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; - виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний 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
Голова Правління	Мельник Дмитро Миколайович		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління – Заступник Голови Правління з фінансів	Кривець Наталія Олександрівна		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління – Заступник Голови Правління з партнерських продажів	Аксенова Валентина Володимирівна		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член Правління – Заступник Голови Правління з роздрібних продажів	Мовсесян Наталія Вікторівна		0	0.000000000000	0	0	0	0
Член	Подоляк		0	0.000000000000	0	0	0	0

Правління	Олександр		0000				
–	Леонідови						
Заступник ч							
Голови							
Правління							
з							
корпорати							
вних							
продажів							
Голова	Вестерлак		0.0000000	0	0	0	0
Наглядов	ен Віллем	0	0000				
ої ради	Якоб						
член	Міровськи						
Наглядов	й Ігор	0	0.0000000	0	0	0	0
ої ради	Володими		0000				
	рович						
член	Алієв						
Наглядов	Ілляс	0	0.0000000	0	0	0	0
ої ради	Салех		0000				
	Огли						
член	Верясова						
Наглядов	Надія	0	0.0000000	0	0	0	0
ої ради	Олександр		0000				
	івна						
член	Нечепа						
Наглядов	Володими	0	0.0000000	0	0	0	0
ої ради	р		0000				
	Григорови						
	ч						
Голова	Щерба						
Ревізійної	Тетяна	0	0.0000000	0	0	0	0
комісії	Іллівна		0000				
член	Бурлакова						
Ревізійної	Агнеса	0	0.0000000	0	0	0	0
комісії	Вадимівна		0000				
член	Кривенко						
Ревізійної	Марина	0	0.0000000	0	0	0	0
комісії	Леонідівна		0000				
Директор							
з							
організації	Моїсєєв						
внутрішн	Ігор	0	0.0000000	0	0	0	0
ього	Святослав		0000				
аудиту	ович						
(контрол							
ю)							
		Усього	0	0	0	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)				Кількість за видами акцій	
				прости іменні	прости на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника		
Товариство з обмеженою відповідальністю "Росгосстрах"	1025003213	14000 Російська Федерація Московська область м. Люберци Паркова, буд.3	23862225	99.9992	23862225	0	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	
			прости іменні	прости на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника		
Усього			0	0	0	0	0	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Не обов'язково для заповнення.

Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	X	
Кворум зборів**	100	
Опис	Наглядовою радою Товариства «17» лютого 2014 року (Протокол №	

2/14-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний річних Загальних зборів акціонерів Товариства: 1.Про обрання членів лічильної комісії, секретаря річних Загальних зборів акціонерів. 2.Затвердження річного звіту Товариства за 2013 рік. 3.Затвердження звіту Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік. 4.Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії відносно діяльності Товариства в 2013 році. 5.Затвердження звіту Наглядової ради Товариства про її діяльність в 2013 році. 6.Розподіл прибутку та збитків Товариства за 2013 рік. 7.Затвердження розміру річних дивідендів за 2013 рік. 8.Про прийняття рішення щодо попереднього погодження укладення значних правочинів, які будуть укладатися Товариством в процесі його звичайної господарської діяльності з «20» березня 2014 року по «19» березня 2015 року, а саме договорів страхування та договорів перестраховання, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. 9.Припинення повноважень членів Ревізійної комісії. 10.Обрання членів Ревізійної комісії. Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило. Реєстраційною комісією були зареєстровані 3 акціонера, у тому числі їх представники, які володіють 23 862 414 простими іменними акціями (23 862 414 голосів). Викуплені Товариством акції відсутні. Кількість акцій, які беруть участь в голосуванні, складає 23 862 414, що складає 100 % від загальної їх кількості. По питанню 1 вирішили: Обрати Головою лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів – Мандрикіну Владиславу Вікторівну, секретарем Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів – Плешкову Валентину Олександрівну, Секретарем річних Загальних зборів акціонерів - Мовсесян Наталію Вікторівну. По питанню 2 вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за 2013 рік (Додаток № 1). По питанню 3 вирішили: Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік (Додаток № 2). По питанню 4 вирішили: Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії щодо діяльності Товариства в 2013 році (Додаток № 3). По питанню 5 вирішили: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства про її діяльність в 2013 році (Додаток № 4). По питанню 6 вирішили: В зв'язку з відсутністю прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік, розподіл прибутку і збитків Товариства не проводити. По питанню 7 вирішили: У зв'язку з відсутністю прибутку за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2013 рік, не затверджувати розмір річних дивідендів за 2013 рік і не проводити виплату дивідендів акціонерам. По питанню 8 вирішили: Погодити укладення значних правочинів, які будуть укладатися Товариством в процесі його звичайної господарської діяльності з «20» березня 2014 року до «19» березня 2015 року, а саме договорів страхування та договорів перестраховання, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, за умови що вартість майна або послуг, за одним таким договором не перевищуватиме 2 000 000 000 (два мільярди) гривень. По питанню 9 вирішили: Припинити повноваження складу Ревізійної комісії Товариства у складі: 1.Щерби Тетяни Іллівни. 2.Бурлакової Агнеси Вадимівни. 3.Кривенко Марини

Леонідівни. По питанню 10 вирішили: Обрати членами Ревізійної комісії Товариства строком на три роки: 1.Щербу Тетяну Іллівну. 2.Бурлакову Агнессу Вадимівну. 3.Кривенко Марину Леонідівну.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	12.05.2014	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Наглядовою радою Товариства «28» березня 2014 року (Протокол № 3/14-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: 1) Про обрання членів лічильної комісії, секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів. 2) Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради. 3) Про обрання членів Наглядової ради. Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило. Реєстраційною комісією були зареєстровані 3 акціонера, у тому числі їх представники, які володіють 23 862 414 простими іменними акціями (23 862 414 голосів). Викуплені Товариством акції відсутні. Кількість акцій, які беруть участь в голосуванні, складає 23 862 414, що складає 100 % від загальної їх кількості. Результати розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: По питанню 1 вирішили: Обрати Головою лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Мандрикіну Владиславу Вікторівну, секретарем Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Плешкову Валентину Олександрівну, Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів -Пахомова Євгенія Івановича. По питанню 2 вирішили: Припинити достроково повноваження Наглядової ради Товариства у складі: 1.Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2.Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3.Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС-Медицина». 4.Сіренко Ірини Григорівни, як представника ВАТ «Росгосстрах». По питанню 3 вирішили: Обрати Наглядову раду Товариства строком на три роки у складі: 1.Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2.Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3.Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС-Медицина». 4.Нечепи Володимира Григоровича, як представника ВАТ «Росгосстрах».</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	11.08.2014	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Наглядовою радою Товариства «04» липня 2014 року (Протокол № 8/14-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: 1) Про обрання членів лічильної комісії, секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів. 2) Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради. 3)</p>	

Про обрання членів Наглядової ради. Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило. Реєстраційною комісією були зареєстровані 3 акціонера, у тому числі їх представники, які володіють 23 862 414 простими іменними акціями (23 862 414 голосів). Викуплені Товариством акції відсутні. Кількість акцій, які беруть участь в голосуванні, складає 23 862 414, що складає 100 % від загальної їх кількості. Результати розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства: По питанню 1 вирішили: Обрати Головою лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Мандрикіну Владиславу Вікторівну, секретарем Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Плешкову Валентину Олександрівну, Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів - Мовсесян Наталію Вікторівну. По питанню 2 вирішили: Припинити достроково повноваження Наглядової ради Товариства у складі: 1.Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2.Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3.Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС-Медицина». 4.Нечепи Володимира Григоровича, як представника ВАТ «Росгосстрах». По питанню 3 вирішили: Обрати Наглядову раду Товариства строком на три роки у складі: 1.Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2.Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3.Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС-Медицина». 4.Нечепи Володимира Григоровича, як представника ВАТ «Росгосстрах». 5.Віллема Якоба Вестерлакена, як представника ТОВ «Росгосстрах».

Вид загальних зборів*

чергові

X

позачергові

Дата

проведення

05.09.2014

Кворум зборів**

100

Опис

Наглядовою радою Товариства «31» липня 2014 року (Протокол № 10/14-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: 1.Про обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства; 2.Про обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства; 3.Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 4.Про приватне розміщення акцій. 5.Про затвердження переліку інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення. 6.Про визначення уповноваженого органу Товариства для надання повноважень щодо: •внесення змін до проспекту емісії акцій; •прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів із першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); •затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; •затвердження результатів приватного розміщення акцій; •затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; •прийняття рішення про відмову від

розміщення акцій; •повернення внесків унесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом Товариства, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; •письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

7. Про визначення уповноважених осіб уповноваженого органу Товариства, яким надаються повноваження: •отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення (у разі якщо це передбачено умовами приватного розміщення акцій); •проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; •проводити дії щодо забезпечення укладення договорів із першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; •проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

8. Про затвердження умов оцінки та викупу акцій у акціонерів, які не голосували за прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило. Реєстраційною комісією були зареєстровані 3 акціонера, у тому числі їх представники, які володіють 23 862 414 простими іменними акціями (23 862 414 голосів). Викуплені Товариством акції відсутні. Кількість акцій, які беруть участь в голосуванні, складає 23 862 414, що складає 100 % від загальної їх кількості. Результати розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства: По питанню 1 вирішили: Обрати Головою лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Мандрикіну Владиславу Вікторівну, секретарем Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Сперкач Ірину Олександрівну. По питанню 2 вирішили: Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів – Міровського Ігоря Володимировича та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів – Мельника Дмитра Миколайовича. По питанню 3 вирішили: Збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткових внесків. По питанню 4 вирішили: 1. Здійснити приватне розміщення акцій Товариства. 2. Затвердити Рішення про приватне розміщення акцій Товариства (додаток 1 до Протоколу Зборів). 3. Визнати, що учасниками приватного розміщення простих іменних акцій є акціонери Товариства, згідно реєстру Публічного акціонерного товариства «Національний депозитарій України» станом на день прийняття рішення Зборами «05» вересня 2014 року та сторони інвестори, затверджені на цих Зборах. По питанню 5 вирішили: Затвердити наступний перелік інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення: 1.Акціонери Товариства станом на 05.09.2014р. 2.International Insurance Consortium BV, місцезнаходження: Netherlands, 1081 CN Amsterdam, De Cuserstraat 93. По питанню 6 вирішили:1.

Визначити Наглядову Раду Товариства, як уповноважений орган Товариства, якому надаються повноваження щодо: •внесення змін до проспекту емісії акцій; •прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів із першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); •затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; •затвердження результатів приватного розміщення акцій; •затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; •прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; 2. Визначити Правління Товариства, як уповноважений орган Товариства, якому надаються повноваження щодо: •повернення внесків унесених в оплату за акції, у разі не затвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом Товариства, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. •письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. По питанню 7 вирішили: Визначити Голову Правління Товариства Мельника Д.М. уповноваженою особою Товариства, якому надаються повноваження щодо: •отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі якщо це передбачено умовами приватного розміщення акцій); •проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; •проводити дії щодо забезпечення укладення договорів із першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; •проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій. По питанню 8 вирішили: Не затверджувати умови оцінки та викупу акцій, у зв'язку з відсутністю акціонерів, які голосували проти прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	19.12.2014	
Кворум зборів**	100	
Опис	Наглядовою радою Товариства «14» листопада 2014 року (Протокол № 16/14-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: 1.Про обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства; 2.Про обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства; 3.Про внесення змін до Статуту пов'язаних з збільшенням статутного капіталу Товариства та затвердження нової	

редакції Статуту. Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило. Реєстраційною комісією були зареєстровані 3 акціонера, у тому числі їх представники, які володіють 23 862 414 простими іменними акціями (23 862 414 голосів). Викуплені Товариством акції відсутні. Кількість акцій, які беруть участь в голосуванні, складає 23 862 414, що складає 100 % від загальної їх кількості. Результати розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства: По питанню 1 вирішили: Обрати Головою лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Мандрикіну Владиславу Вікторівну, секретарем Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Сперкач Ірину Олександрівну. По питанню 2 вирішили: Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів – Міровського Ігоря Володимировича та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів – Мельника Дмитра Миколайовича. По питанню 3 вирішили: 1. Статут Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА» затвердити в новій редакції. 2. Доручити Голові Правління Мельнику Д.М. підписати нову редакцію Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА», та зареєструвати Статут Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА» відповідно до вимог чинного законодавства.

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

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
24.04.1998	143/1/98	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Акція проста бездокументарна іменна	Документарні іменні	10	27000	270000	100
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.							

11.09.2000	463/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	297000	297000	100
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені . Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
15.05.2001	208/1/01	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	475200	475200	100
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені . Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
25.07.2002	359/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	558360	558360	100
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
05.11.2004	665/1/04	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1019501105	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	757414	757414	100
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
01.12.	538/1/0	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1019501	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	12624	12624	100

2005	5	а комісія з цінних паперів та фондовою ринку	204	проста документа рна іменна	арні іменні	14	40			
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.								
19.10.2006	480/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондовою ринку	UA1019501204	Акція проста документа рна іменна	Документ арні іменні	10	11362414	113624140	100	
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.								
24.09.2007	407/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондовою ринку	UA1019501204	Акція проста документа рна іменна	Документ арні іменні	10	16362414	163624140	100	
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.								
18.08.2008	338/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондовою ринку	UA1019501204	Акція проста документа рна іменна	Документ арні іменні	10	18862414	188624140	100	
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.								
24.10.2008	428/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондовою ринку	UA1019501204	Акція проста документа рна іменна	Документ арні іменні	10	23862414	238624140	100	
Опис		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.								

			з цінних паперів та фондовою ринку		документа іменна						
Опис			Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.								
16.07.2010	548/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондовою ринку	UA4000080741	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарна іменна	10	23862414	238624140	100		
Опис			Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку з переведенням акцій у бездокументарну форму.								
23.11.2010	1088/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондовою ринку	UA4000080741	Акція проста документарна іменна	Бездокументарна іменна	3	23862414	71587242	100		
Опис			Цінні папери Товариства не проходили процедуру лістингу на фондових біржах, оскільки Товариство є приватним акціонерним товариством. Мета додаткової емісії акцій- зменшити розмір статутного капіталу Товариства та приведення розміру статутного капіталу Товариства до вартості чистих активів. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.								
14.10.2014	117/1/2014	Національна комісія з цінних паперів та фондовою ринку	UA4000080741	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарна іменна	3	26530557	79540671	100		
Опис			Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.								

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:	8717	7932	0	0	8717	7932
будівлі та споруди	5622	5434	0	0	5622	5434
машини та обладнання	1411	1113	0	0	1411	1113
транспортні засоби	435	289	0	0	435	289
інші	1249	1096	0	0	1249	1096
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	8717	7932	0	0	8717	7932

Опис Основні засоби Товариства згруповані в наступні групи: 1 – будинки, будівлі 2 – пристрої передавальні 3 – інформаційні системи 4 – прилади та інструменти 5 – транспортні засоби 6 – меблі, офісне обладнання, господарський інструмент 7 – інші основні засоби. Терміни використання основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб: Будинки – від 40 до 50 років Офісне та комп'ютерне обладнання – 5 років Транспортні засоби - 6 років. Суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося. Обмеження на використання майна у емітента відсутні. Основні засоби використовуються на 100%. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів у емітента не має. Основні засоби Первісна вартість станом на 31.12.2014 Накопичена амортизація Залишкова вартість станом на 31.12.2014 Будівлі та споруди 9 994 4 560 5 434 Машини та обладнання 26 994 25 881 1 113 Транспортні засоби 9 085 8 796 289 Інші 16 127 15 031 1 096 Разом 62 200 54 268 7 932

Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток)	Дата погашення
------------------	-----------------	--------------------------------------	---	----------------

				річних)	
Кредити банку	X	0	X		X
у тому числі:					
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X		X
у тому числі:					
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X		X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X		X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X		X
за вексями (всього)	X	0	X		X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X		X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X		X
			X		
Податкові зобов'язання	X	0	X		X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X		X
Інші зобов'язання	X	124746	X		X
Усього зобов'язань	X	0	X		X

Опис:

Кредити банку, зобов'язання за цінними паперами (за облігаціями, за іпотечними цінними паперами, за сертифікатами ФОН, за вексями, за іншими цінними паперами, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права), фінансова допомога на зворотній основі, податкові зобов'язання у емітента відсутні. Інші зобов'язання включають в себе: зобов'язання з оплати праці, кредиторську заборгованість за страховою діяльністю, товари, роботи, послуги, податку на прибуток, а також інші зобов'язання.

Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події 1	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин 2	Вид інформації 3
20.03.2014	21.03.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.05.2014	12.05.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.06.2014	12.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.07.2014	04.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.07.2014	07.07.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.08.2014	13.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.08.2014	13.08.2014	Спростування
11.08.2014	12.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
12.08.2014	13.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
08.09.2014	10.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство Аудиторська Фірма «Де Візу»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	22917414
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001, м. Київ, вул. Малопідвальна, буд.10, оф.11
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1373 26.01.2001
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**	238 П 000238 10.10.2014 23.12.2015
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора***	умовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2014	5	4
2	2013	4	3
3	2012	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): Реєстрацію акціонерів здійснювала реєстраційна комісія, яка була обрана Наглядовою радою.	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом 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 (запишіть): Голосування з питань порядку денного на загальних зборах акціонерів відбувалось бюлетенями.	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Внесення 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	X	

наглядової ради		
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді	X	
Інше (запишіть): Причинами скликання позачергових загальних зборів акціонерів було обрання членів Наглядової ради Товариства, унесення змін до статуту Товариства, прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства.		Ні
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	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	5

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 16

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)	У Наглядовій раді протягом 2014 року не було створено комітетів.	
Інші (запишіть)	У Наглядовій раді протягом 2014 року не було створено комітетів.	

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

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 (запишіть)	Члени Наглядової ради протягом 2014р. не отримували винагороду.	

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): Вимоги до членів Наглядової ради відсутні.		X

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)	Нові члени наглядової ради самостійно ознайомилися із змістом внутрішніх документів Товариства	

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

Так,
створено
ревізійну
комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

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

1

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)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	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 правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт	Так	Ні	Ні	Ні

інтересів

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 (правління)	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):	Інше (запишіть): В Товаристві є: Положення про загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про Ревізійну комісію.	

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

Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати	Так	Так	Так	Так

діяльності					
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Так	Ні

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)

Наглядова рада приймала рішення щодо затвердження зовнішнього аудитора.

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)	Відповідно до вимог Розпорядження № 640 від 26.02.2013р. Нацкомфінпослуг "Про затвердження Порядку ведення реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, та визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України" Товариство змінило зовнішнього аудитора.	

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)	Ревізійна комісія та директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) здійснювали перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства в 2014 році.	

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	X
Інше (запишіть)	Ревізійна комісія проводила перевірку з власної ініціативи.

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): Акціонери Товариства не визначились.		

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

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

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? Ні

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 01.02.2010; яким органом управління прийнятий: Кодекс корпоративного управління затверджений позачерговими Загальними зборами акціонерів, які відбулись 01.02.2010р.

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація про прийняття кодексу корпоративного управління не оприлюднено.

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: Принципи затвердженого кодексу корпоративного управління у Товаристві дотримуються. Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА» у 2014 році

1. Мета провадження діяльності фінансової установи: Метою діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА» (далі – ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» або Товариство) є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню усіх видів страхового захисту майнових та особистих немайнових інтересів фізичних осіб та майнових інтересів юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством, ліцензіями на здійснення страхової діяльності та Статутом Товариства. Предметом діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів і їх управлінням, інші види діяльності у межах, передбачених чинним законодавством України.

2. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік: Станом на 31 грудня 2014 року акціонером ПрАТ «СК «ПРОВІДНА», який володіє істотною кількістю простих іменних акцій Товариства, є Товариство з обмеженою відповідальністю «Росгосстрах» (місцезнаходження: 140002, Російська Федерація, Московська область, м. Люберци, вул. Паркова, буд.3. Державний реєстраційний номер юридичної особи 1025003213641. Свідоцтво про державну реєстрацію Серія 50 №004252702 від 18.11.2002р., видане ІМПЗ Росії по м. Люберци Московської області). Товариство з обмеженою відповідальністю «Росгосстрах» володіє 23 862 225 (двадцять три мільйони вісімсот шістьдесят дві тисячі двісті двадцять п'ять) акцій, що складає 99,9992 % від статутного капіталу Товариства. Протягом 2014 року акціонер, який володіє 99,9992 % від статутного капіталу ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» не змінювався.

3. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг: Протягом 2014 року фактів порушення членами Наглядової ради та членами Правління внутрішніх правил ПрАТ «СК «ПРОВІДНА», які привели або могли би привести до заподіяння шкоди Товариству або його споживачам фінансових послуг, не встановлено.

4. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу: Протягом 2014 року органами державної влади до членів Наглядової ради та Правління Товариства заходи впливу не застосовувалися. Протягом 2014 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до Товариства були застосовані заходи впливу у вигляді 6 Розпоряджень про усунення порушень законодавства про фінансові послуги та 4 Постанов про застосування штрафів. Протягом 2014 року Управлінням Пенсійного фонду України у Солом'янському районі м. Києва були застосовані заходи впливу у вигляді штрафу на загальну суму 170 грн. Протягом 2014 року за порушення законодавства у сфері розміщення реклами Харківською міською радою були застосовані 1 припис про усунення порушень. Протягом 2014 року Національною комісією з цінних паперів та

фондового ринку до Товариства було застосовано захід впливу у вигляді Постанови про накладання санкції за правопорушення на ринку цінних паперів. Протягом 2014 року Житомирською об'єднаною ДП ГУ Міндоходів у Житомирській області були застосовані заходи впливу у вигляді 2 Податкових-повідомлень рішень, Вінницькою ОДП ГУ ДФС у Вінницькій області було застосовано захід впливу у вигляді 1 Податкового-повідомлення рішення.

5. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики: Система управління ризиками та її основні ключові характеристики. На виконання вимог пункту 4 першої статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та розпорядження Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» та з метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства, рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №6/14–ПрАТ від 27.06.2014) було затверджено Стратегію управління ризиками ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» (надалі - Стратегія). Стратегією визначено порядок розрахунку сукупного ризику, який Товариство в цілому вважає для себе прийнятним в процесі своєї діяльності, досягнення своїх цілей, виконання своєї місії або реалізації стратегічного бачення. Рішенням Правління № 22/2 від 9 вересня 2014 р. затверджено та введено в дію Положення про управління ризиками (надалі - Положення), Модуль розрахунку ризиків, Реєстр ризиків, Карта ризиків, посадова інструкція Ризик-менеджера та форми річного звіту про аналіз системи управління ризиками ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». Система управління ризиками Товариства базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Ключовими характеристиками системи управління ризиками є:

- 1) формування чітких критеріїв здійснення діяльності Товариства. З метою зменшення ризиків діяльності Товариства складено Реєстр ризиків в якому визначено заходи щодо зменшення ризиків Товариства, Карта ризиків відображає відносно розташуванню одного ризику відносно інших ризиків, та їх розміщення до межі терпимості до ризику.**
- 2) встановлення нормативів та лімітів. З метою контролю та управління ризиками встановлені ліміти на суми ризиків, які Товариство може взяти на себе. Контроль ризиків, пов'язаних з такими лімітами, здійснюється на постійній основі.**
- 3) оцінка ризиків. З метою оцінки ризиків запроваджено Модуль розрахунку ризиків. Модуль розрахунку, як автономний компонент системи управління ризиками, застосовується до всіх ризиків Товариства, зокрема: андеррайтенгового, ринкового, дефолту контрагента, операційного та ризику учасника фінансової групи.**
- 4) контроль страхового ризику. Для зменшення ризиків в Товаристві діють обмеження, які доведені до виконавців за допомогою внутрішніх нормативних документів. Обмеження є дієвими інструментами управління, які уточнюються у разі зміни умов або рівня прийнятності ризиків;**
- 5) моніторинг ризиків. Для забезпечення своєчасного реагування та прийняття адекватних заходів щодо зменшення ризиків, Товариство здійснює їх моніторинг.**

6. Результати 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: На виконання вимог ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» 26.04.2013р. Наглядовою радою Товариства було затверджено Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) (далі Положення) та обрано на посаду Директора з організації внутрішнього аудиту (контролю) Моїсєєва Ігоря Святославовича. Відповідно до цього Положення, внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства, створюється Наглядовою Радою з

метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства, в цілях надання Наглядовій Раді та Правлінню необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягнення цілей Товариства. Посадовою особою, на яку покладено організація та проведення внутрішнього аудиту (контролю) є Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю). Рішенням Наглядової Ради (Протокол № 15/14-ПрАТ від 14.11.2014) було затверджено нову редакцію Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». Рішенням Правління № 24/1 від 01.12.2014р. було затверджено нова редакція Стандартів внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». Протягом 2014 року Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) здійснював нагляд за операційними і бізнес процесами, за ризиками, а також супровідними та контрольними процесами та функціями. Головними завданнями Директора з організації внутрішнього аудиту (контролю) на 2014 були: 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства; 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; 3) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; 4) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) протягом 2014 року: 1) приймав участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення: - ефективності процесу управління ризиками; - надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю; - повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації; - дотримання Товариством вимог законодавства України. 2) здійснював оцінку ефективності та результативності використання ресурсів Товариства, за результатами якої забезпечено зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з використанням ресурсів Товариства. 3) надав оцінку операціям та програмам, запровадженим для отримання впевненості у тому, що результати діяльності відповідають визначеним цілям та того, що операції здійснюються так, як було заплановано. 4) надав рекомендації структурним підрозділам Товариства щодо процесів планування, розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем. 5) провів контроль діяльності структурних підрозділів Товариства з метою забезпечення аналізу і оцінки систем внутрішнього контролю, політик, процедур Товариства, що стосуються адекватності, відповідності, ефективності та точності бухгалтерських даних і збереження активів Товариства. 6) забезпечив постійний перегляд системи операційних процедур та методів обліку результатів операцій. Безперервно здійснюється моніторинг та оцінка процесів корпоративного управління. Забезпечується моніторинг та оцінка ефективності процесів управління ризиками Товариства. 7) склав та надав висновки про проведені перевірки у філіях Товариства. Надані консультації, пов'язані з питаннями управління ризиками та внутрішнього контролю. 8) розробив рекомендації щодо недопущення порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснення моніторингу їх виконання. 9) забезпечив моніторинг виконання наданих рекомендацій. 10) забезпечив організацію контролю за дотриманням співробітниками Товариства встановленого документообігу, процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками. Примітки до річної фінансової звітності додаються до річного звіту Товариства. 7. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір: Протягом 2014 року факти відчуження Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Товариства, відсутні. 8. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що

перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір: Протягом 2014 року угоди купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Товариства, не уклалися. 9. 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: Протягом 2014 року Товариством вчинялися наступні операції з пов'язаними особами: - в частині оренди нерухомого майна, що належить ТОВ «Рованон Трейд» на суму 80 тис. грн.; - в частині консультаційних послуг з АННОО "Бизнес-школа РГС" 36 тис. грн.; - в частині консультаційних послуг з Сіренко І.Г. на суму 86 тис. грн.; - в частині зменшення вихідного перестрахування з ТОВ «Росгосстрах» на суму 181 тис. грн.; - в частині надання послуг медичного асистансу на суму 9 тис. грн.; - в частині виплат винагороди Правлінню на суму 2 766 тис. грн. 10. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку: Протягом 2014 року рекомендації Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку Товариством були використані, відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №2316 від 20.11.2012р. «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» та Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами. 11. Зовнішній аудитор Наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року: 30.01.2014р. на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 1/14 від 30.01.2014) обрано зовнішнім аудитором Приватне акціонерне товариство Аудиторська Фірма «Де Візу» (Код ЄДРПОУ 22917414, Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Малопадвальна, буд.10, оф.11), яке має Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України за № 1373 від 26.01.2001р. № 98 та Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П 000006 від 05.02.2013 року. 12. Діяльність зовнішнього аудитора Товариства, зокрема: - загальний стаж аудиторської діяльності: Приватне акціонерне товариство Аудиторська Фірма «Де Візу» (код ЄДРПОУ 22917414) має загальний стаж аудиторської діяльності з 1994р. - кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: ПрАТ АФ «Де Візу» (код ЄДРПОУ 22917414) здійснює аудиторські перевірки Товариства з червня 2013 р.; - перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: інші аудиторські послуги фінансовій установі ТОВ «АУДИТГРУП» та ПрАТ АФ «Де Візу» протягом року не надавали; - випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: випадки виникнення конфліктів інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні; - ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: ТОВ «АФ «АРНІКА» (код ЄДРПОУ 23502885) здійснювало аудиторські перевірки Товариства у період з 2006 року по 2009 рік; ТОВ «АУДИТГРУП» (код ЄДРПОУ 36592514) здійснювало аудиторські перевірки Товариства з 2010 року по червень 2013 рік; ПрАТ АФ «Де Візу» (код ЄДРПОУ 22917414) здійснює аудиторські перевірки Товариства з червня 2013 року; - 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: Протягом 2014 року до ПрАТ АФ «Де Візу» стягнення Аудиторською палатою України не застосовувались. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені. 13. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: - наявність механізму розгляду скарг: В ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» порядок та строки розгляду скарг страхувальників регулюється Procedурою опрацювання клієнтських скарг та звернень, затвердженою рішенням Голови Правління № 2/2 від 29 січня 2014 року. - прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги: Працівниками, уповноваженими розглядати скарги є: 1. Начальник відділу обробки скарг та звернень - Андрещев Євгеній В'ячеславович. 2. Начальник управління методології – Бадрак Володимир Анатолійович. - стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг): Кількість скарг, що надійшли, та були розглянуті відділом обробки скарг та звернень ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» протягом 2014 року становить 3 576, кількість задоволених скарг – 1 943. З них 1 918 письмових звернень, 1 138 скарг телефонним дзвінком, 472 електронною поштою, та 48 через Інтернет ресурси. Основні причини (характер) скарг страхувальників: - порушення строків виплати страхового відшкодування; - незгода з розміром страхового відшкодування; - незгода з відмовою у виплаті страхового відшкодування. - наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду: Протягом 2014 року до ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» надійшло 671 вхідних позовів, з яких: - по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: 411 позовних заяв; - по добровільному страхуванню наземного транспорту (крім залізничного): 29 позовних заяв; - по страхуванню майна: 3 позови; - по суброгації: 215 позовів; - по страхуванню подорожуючих за межами України: 1 позов; - по добровільному медичному страхуванню: 1 позов; - по страхуванню від нещасних випадків: 2 позови; - господарські спори: 7 позовів; - трудові спори: 2 позови; Протягом 2014 року судами було винесено 379 рішень по вхідним позовам, з яких: - 105 позовів задоволено повністю/частково, з них 71 рішення по позовам, поданими потерпілими по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів безпосередньо в суд без попереднього звернення в установленому порядку до ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». - по 274 позовам – відмовлено в задоволенні позовних вимог.

Річна фінансова звітність емітента

			КОДИ
			2015 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"	за ЄДРПОУ	23510137
Територія		за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної	Інші види страхування, крім страхування	за КВЕД	65.12

діяльності життя

Середня кількість працівників 2028

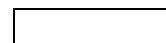
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Адреса 03049, м.Київ, пр. Повітрофлотський, 25

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності



**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	1872	1303	0
первісна вартість	1001	5041	5146	0
накопичена амортизація	1002	-3169	-3843	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	8717	7932	0
первісна вартість	1011	64034	62200	0
знос	1012	-55317	-54268	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0
первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	485	485	0
інші фінансові інвестиції	1035	208031	205454	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	2896	2932	0
Гудвіл	1050	0	0	0

Відстрочені аквізиційні витрати	1060	19675	17284	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	20227	23702	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	261903	259092	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	46247	46186	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	355	95	0
з бюджетом	1135	6115	2122	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	3879	0	0
з нарахованих доходів	1140	1489	748	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	13965	16089	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	394587	346816	0
Готівка	1166	59	101	0
Рахунки в банках	1167	394528	346715	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	56728	29292	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	54222	26967	0
резервах незароблених премій	1183	2506	2325	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	519486	441348	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття				
Баланс	1200	0	0	0

Пасив

Код

На початок

На кінець

На дату

	рядка	звітного періоду	звітного періоду	переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	71587	79541	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	3934	3801	0
Додатковий капітал	1410	493262	507313	0
Емісійний дохід	1411	493262	507313	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	468	468	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-380993	-341752	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	75622	75138	0
Усього за розділом I	1495	263880	324509	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	7318	7733	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	285294	243452	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	113911	78209	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	171383	165243	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0
Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	292612	251185	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0

Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	3640	3059	0
за розрахунками з бюджетом	1620	0	24974	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	24974	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	296	288	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	89540	34049	0
Поточні забезпечення	1660	3381	2343	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	128040	60033	0
Усього за розділом III	1695	224897	124746	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	781389	700440	0

Прикладена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних
Примітки стандартів фінансової звітності, ПрАТ СК "Провідна" складає фінансову
звітність згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з 01.01.2012р.

Керівник Мельник Д.М.

**Головний
бухгалтер** Щерба Т.І.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" (найменування)	за ЄДРПОУ	2015 01 01 23510137

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2014 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	510817	553342
Чисті зароблені страхові премії	2010	510817	553342
Премії підписані, валова сума	2011	528922	562188
Премії, передані у перестраховування	2012	-24065	-28354
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	6140	28333
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-180	-8825
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(52543)	(61477)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	290223	276630
Валовий: прибуток	2090	168051	215235
Валовий: збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	8446	-15166
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	35702	-69106
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-27256	53940
Інші операційні доходи	2120	185743	31414
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	(0)	(0)
Адміністративні витрати	2130	(58876)	(66094)
Витрати на збут	2150	(3746)	(809)
Інші операційні витрати	2180	(203462)	(209691)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	96156	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	(0)	(45111)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	913	21746
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(83)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(7722)	(161)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	89264	0
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	(0)	(23526)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-50507	-24366
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	38757	0
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	(0)	(47892)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-163	2102
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	-163	2102
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	30	-295
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-133	1807
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	38624	-46085

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	2449	7671
Витрати на оплату праці	2505	94117	103390
Відрахування на соціальні заходи	2510	35230	37343
Амортизація	2515	1552	2774
Інші операційні витрати	2520	467056	478689
Разом	2550	600404	629867

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0	0
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0	0
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Прикладена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних **Примітки** стандартів фінансової звітності, ПрАТ СК "Провідна" складає фінансову звітність згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з 01.01.2012р.

Керівник Мельник Д.М.

Головний бухгалтер Щерба Т.І.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" (найменування)	Дата(рік, місяць, число) за ЄДРПОУ	КОДИ
			2015 01 01
			23510137

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2014 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	1607	1883
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2033	67086
Надходження від повернення авансів	3020	166	774
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2373	48
Надходження від боржників неустойки	3035	0	1051

(штрафів, пені)			
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	516827	509653
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	34422	101134
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(204124)	(205243)
Праці	3105	(80305)	(88169)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(37284)	(43698)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(21540)	(30601)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(117)	(118)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(15996)	(17468)
Витрачання на оплату авансів	3135	(111)	(1270)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(60000)	(1693)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(1964)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(171537)	(167873)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(117855)	(146778)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	151441	23246
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	373031	128000
необоротних активів	3205	104	55
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(445582)	(188817)
необоротних активів	3260	(513)	(1470)

Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	72960	62232
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	22005	0
Отримання позик	3305	17101	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	-17876	0
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(83)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	21147	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-203254	-85478
Залишок коштів на початок року	3405	394587	480062
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	155483	3
Залишок коштів на кінець року	3415	346816	394587

Прикладена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, ПрАТ СК "Провідна" складає фінансову звітність згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з 01.01.2012р. В ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" складено Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Керівник Мельник Д.М.

Головний бухгалтер Щерба Т.І.

Дата(рік, місяць,

КОДИ
2015 01 01

)

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" (найменування)	число)	
		за ЄДРПОУ	23510137

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 2014 рік**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0

Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0

Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195		0	0	0

II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X	0	X	(0)
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295		0	0	0

III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Виплат власних акцій	3345	X	0	X	0

Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395		0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400		0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки В ПрАТ "СК "ПРОВІДНА складено Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом).

Керівник Мельник Д.М.

Головний бухгалтер Щерба Т.І.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2015 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА " (найменування)	за ЄДРПОУ	23510137

Звіт про власний капітал за 2014 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокрит)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
--------	-----------	------------------------	---------------------	--------------------	-------------------	------------------------------------	---------------------	-------------------	--------

В									
Інший сукупний дохід	411 6	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку:									
Виплати власникам (дивіденди)	420 0	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	420 5	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	421 0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	421 5	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	422 0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	422 5	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників:									
Внески до капіталу	424 0	7954	0	14051	0	0	0	0	2200 5
Погашення заборгованості з	424 5	0	0	0	0	0	0	0	0

капіталу									
Вилучення капіталу:									
Викуп акцій (часток)	426 0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	426 5	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	427 0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	427 5	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	428 0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	429 0	0	0	0	0	484	0	0	0
Придбання неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	429 1	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	429 5	7954	-133	14051	0	39241	0	0	6062 9
Залишок на кінець року	430 0	79541	3801	507313	468	-341752	0	0	3245 09

Прикладена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, ПрАТ СК "Провідна" складає фінансову звітність згідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності з 01.01.2012р.

Керівник Мельник Д.М.

Головний бухгалтер Щерба Т.І.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2014 РОКУ

1. Сфера діяльності

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «ПРОВІДНА» (надалі за текстом – «Компанія») БУЛА ЗАРЕЄСТРОВАНА В Україні у 1995 році.

Основним видом діяльності Компанії є надання страхових послуг. Компанія надає послуги фізичним і юридичним особам переважно як роздрібна страхова компанія. Компанія має 27 ліцензій на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування. Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років Компанія мала 25 філій у всіх обласних центрах України.

Юридична адреса Компанії: 03049, м. Київ, Солом'янський район, проспект Повітрофлотський, 25

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років в Компанії середня кількість працівників 2028 та 2902 чоловік, відповідно.

Структура акціонерів за 2014 рік була представлена таким чином:

ВАТ «Российская государственная страховая компания» 0,0004%

ТОВ «Росгосстрах-Медицина» 0,0004%

ТОВ «Росгосстрах» 90,0000%

Інтернешнл Іншуренс Консорціум Б.В. 9,9992%

Всього 100,00%

2. Основа подання інформації

(а) Застосовувані стандарти

Прикладена фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ").

(б) Принципи оцінки фінансових показників

Фінансова звітність складена відповідно до принципу обліку за фактичними витратами, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, та оцінки нерухомості, що відображається по переоціненій вартості.

(в) Функціональна валюта та валюта представлення даних фінансової звітності

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня. Операції у валютах, які відрізняються від функціональної валюти Компанії, вважаються операціями у іноземних валютах.

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

(г) Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ зобов'язує керівництво робити судження, розрахункові оцінки й допущення, що впливають на застосування облікової політики й величину представлених у фінансовій звітності активів і зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнятися від зазначених оцінок.

Оцінки й припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі.

Корегування в оцінках визнаються в тому звітному періоді, в якому були переглянуті відповідні оцінки, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

3. Основні принципи облікової політики

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

(а) Операції в іноземних валютах

Операції в іноземній валюті переводяться у функціональну валюту Компанії по валютним курсам, що діяли на дати здійснення операцій. Грошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті станом на звітну дату, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на звітну дату. Негрошові активи й зобов'язання, виражені в іноземній валюті і відображені по фактичним витратам, переводяться у функціональну валюту за валютним курсом, що діяв на дату здійснення операції. Курсові різниці, що виникають у результаті переводу в іноземну валюту, відображаються у складі прибутку або збитку.

(б) Договори страхування

(і) Класифікація договорів страхування

Договори, відповідно до умов яких Компанія бере на себе значний страховий ризик від іншої сторони (далі – “страхувальника”), погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача у випадку, якщо визначена непевна майбутня подія негативно вплине на власника страхового полісу належать до категорії договорів страхування.

Страховим ризиком вважається ризик, відмінний від фінансового ризику. Фінансовий ризик це ризик можливої зміни в майбутньому одного або декількох певних факторів, таких як, відсоткова ставка, котирування цінного паперу, ціна товару, валютний курс, індекс цін або ставок, кредитний рейтинг або кредитний індекс, або інша змінна, за умови, що, стосовно до не фінансової змінної, вона не є специфічною для сторони за договором. По договорам страхування може також передаватися певний фінансовий ризик.

Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Компанії зробити значні страхові виплати.

Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії. Договори, відповідно до умов яких страховий ризик, переданий Компанії від страхувальника, не є істотним, належать до категорії фінансових інструментів.

(ii) Визнання й оцінка договорів страхування

Договори страхування

Премії

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеним протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховання, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховання протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія виплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії розраховується методом 1/4.

Резерв незаробленої премії відображається за вирахуванням оцінених розірвань страхових договорів, що діють на звітну дату. Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку чи збитку за період, в якому діє страхове покриття.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані.

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків по всім видам страхування, а також резерв збитків, що сталися, але не заявлені тільки по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Компанією методом фіксованого відсотка до заробленої премії.

Резерви збитків не дисконтуються через відносно швидкий характер повідомлення про збитки та їхнього врегулювання.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

Резерв ризику, що не минув

Резерв формується відносно неминувшого ризику, який виникає по договорах страхування, по яких очікувана сума страхових виплат і витрат на врегулювання збитків протягом неминувшого терміну дії страхових полісів, що діють станом на звітну дату, перевищує величину резерву незаробленої премії у відношенні даних страхових полісів за вирахуванням усіх відстрочених аквізиційних витрат.

Розрахунки резерву ризику, що не минув проводиться на основі історичних даних, прогнозних припущень майбутніх рівнів збитковості (включаючи витрати на врегулювання збитків), а також витрат, пов'язаних з підтримкою існуючого страхового портфеля. Очікувані страхові виплати розраховуються на основі подій, які відбулися до звітної дати.

Інші резерви

Відповідно до законодавства України страховики, що здійснюють обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів зобов'язані формувати резерв коливань збитковості та ті що здійснюють страхування ядерних ризиків, резерв катастроф відповідно. Так як за принципами МСФЗ дані резерви не визнаються як страхові зобов'язання, то дані резерви представлені у звітності в складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про сукупний дохід.

(iii) Перестрахування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестрахування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на основі резервів збитків або врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестрахування, відображаються у складі доходів по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестрахування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події,

що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(iv) Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід в момент отримання, на підставі мирової угоди або судового рішення.

(v) Відстрочені аквізиційні витрати

При початковому визнанні змінні аквізиційні витрати за страховими контрактами, які безпосередньо стосуються нових страхових договорів та/або поновлення існуючих договорів, капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах, що включаються до складу активів у балансі, амортизуються та відносяться на витрати пропорційно заробленим преміям.

Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожен звітний день Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків коштів відповідно до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. У випадку виявлення дефіциту коштів Компанія формує додатковий резерв ("резерв ризику, що не минув").

(vi) Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестраховальників є фінансовими інструментами і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестраховальних активів. Компанія регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення. Облікова політика по знеціненню описана в Поясненні 13. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік.

Авансові платежі враховуються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку або збитку на дату надання послуг.

(в) Грошові й прирівняні до них кошти

Грошові й прирівняні до них кошти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і піддані незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових і прирівняних до них засобів. Компанія включає до складу грошових і прирівняних до них коштів наявні кошти й залишки на банківських рахунках.

(г) Фінансові інструменти

Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в Балансі Компанії у той момент, коли Компанія стає стороною контрактних зобов'язань стосовно відповідного інструменту. Звичайні придбання та реалізація фінансових активів та зобов'язань визнаються із застосуванням облікового методу за датою розрахунку.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи або за вирахуванням будь-яких витрат на проведення операцій, відповідно. Будь-який прибуток або збиток на момент первісної оцінки визнається у звіті про фінансовий результат за поточний період або відображається безпосередньо у складі власного капіталу, якщо фінансовий інструмент є результатом операції з капіталом.

Облікова політика щодо наступної переоцінки даних статей розкривається у відповідних розділах облікової політики.

(д) Взаємозалік активів і зобов'язань

Фінансові активи й зобов'язання згортаються та відображаються в Балансі в згорнутому виді в тому випадку, якщо для цього існують юридичні підстави й намір сторін урегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив і виконати зобов'язання одночасно.

(е) Основні засоби

(i) Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

(ii) Майбутні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку або збитку в момент понесення.

(iii) Переоцінка

Нерухомість Компанії підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку або збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку або збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

(iv) Амортизація

Будинки від 20 до 50 років

Офісне й комп'ютерне обладнання від 5 до 6 років

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку або збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб.

(є) Нематеріальні активи

(і) Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

(ii) Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тем об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати, включаючи витрати на створені Компанією гудвіл і бренди, признаються в складі прибутку або збитку в міру їх виникнення.

(iii) Амортизація

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів, відмінних від гудвіла, амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку або збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Торговельні знаки й бренди від 10 до 20 років

Клієнтські бази від 10 до 20 років

Ліцензії від 2 до 10 років

Програмне забезпечення від 2 до 10 років

Капіталізовані витрати на розробку від 5 до 7 років

(ж) Резерви на покриття збитків від знецінення

Резерв від знецінення відображається в звіті про фінансовий стан тоді, коли у Компанії виникає юридичне або обґрунтоване зобов'язання в результаті минулої події та існує ймовірність того, що виникне необхідність вилучення коштів для виконання цього зобов'язання. Якщо сума такого зобов'язання значна, то резерви визначаються шляхом дисконтування майбутніх потоків грошових коштів з використання ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку вартості грошей, і де це може застосовувати, ризики, властиві даному зобов'язанню.

Якщо Компанія визначить, що не існує об'єктивних свідчень стосовно того, що відбулося знецінення окремого оціненого фінансового активу, суттєвого або не дуже, вона включає даний актив до фінансових активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику та колективно оцінює його на предмет знецінення. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи групуються на основі аналогічних характеристик кредитного ризику.

(з) Акціонерний капітал

(i) Викуп власних акцій

У випадку викупу Групою власних акцій сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається в фінансовій звітності як зменшення власних засобів.

(ii) Дивіденди

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайним акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

(и) Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку або збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власних засобів, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в складі власних засобів.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподаткованого прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

Відстрочений податок відображається у відношенні тимчасових різниць активів, що виникають між балансовою вартістю, активів і зобов'язань, що визначаються для цілей їх відображення в фінансовій звітності, і їх податковою базою. Відстрочений податок не визнається у відношенні наступних тимчасових різниць: різниці, пов'язані з відображенням у фінансовій звітності гудвіла та ті, що не зменшують базу оподаткування; різниці, що відносяться до активів чи зобов'язань, факт первісного визнання яких не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток.

Величина відстроченого податку визначається виходячи зі ставок податку на прибуток, які будуть застосовуватися в майбутньому, у момент відновлення тимчасових різниць, ґрунтуючись на діючих або по суті введених у дію законах станом на звітну дату.

Вимоги по відстроченому податку відображаються в тій мірі, у якій існує ймовірність того, що в майбутньому буде отриманий оподатковуваний прибуток, достатній для покриття тимчасових різниць, неприйнятих витрат по податках і невикористаних податкових пільг. Розмір вимог по відстроченому податку зменшується в тому розмірі, у якому не існує більше ймовірності того, що буде отримана відповідна вигода від реалізації податкових вимог.

(i) Процентні доходи й витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку або збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту або премії, або іншої різниці між первісною вартістю інструмента і його вартістю на дату погашення, визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку або збитку на дату надання відповідної послуги.

(i) Витрати по оренді

Платежі по операційній оренді відображаються в складі прибутку або збитку пропорційно терміну дії оренди.

4. Управління страховим ризиком

(а) Опис страхових послуг

ПрАТ «СК»ПРОВІДНА» пропонує страхові послуги, які покривають усі основні страхові ризики. Основні напрямки діяльності Компанії:

- Автостраховання (обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (“ОСЦВ”) і добровільне страхування автовласників (“КАСКО”);
- Страхування майна;
- Особисте страхування (страхування від нещасних випадків, включаючи обов'язкове державне страхування й добровільне медичне страхування);
- Інше страхування, відмінне від страхування життя (страхування цивільної відповідальності, страхування фінансових ризиків);

(б) Цілі та принципи управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику
Метою запровадження Стратегії є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Компанії. Ключовими цілями Товариства в галузі управління ризиками є забезпечення реалізації загальної Стратегії Компанії, своєчасна адаптація Компанії до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі, забезпечення ефективного функціонування Компанії, її стійкості і перспектив розвитку.

(і) Стратегія андеррайтингу

Стратегія андеррайтингу Компанії спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Компанії завжди включав кілька категорій непов'язаних між собою ризиків, і щоб кожна відповідна категорія ризиків, у свою чергу, охоплювала велику кількість страхових полісів. Керівництво Компанії вважає, що даний підхід знижує рівень змінюваності результату.

Компанія реалізує стратегію за допомогою використання інструкцій з андеррайтингу, які детально визначають правила андеррайтингу за кожним видом страхового продукту. В інструкціях визначаються концепції й процедури, опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, перелік вимог до документації, зразок угоди/зразок страхового поліса, підстави для застосування тарифів і факторів, які згодом вплинуть на застосований тариф. Розрахунки тарифів проводиться на основі ознак імовірності й мінливості.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання інструкцій з андеррайтингу.

(ii) Ліміти по андеррайтингу

Компанія розробила систему лімітів відносно повноважень відповідальних осіб щодо підписання договорів страхування відповідно до ліній бізнесу.

Усі договори страхування, що перевищують дані ліміти, підлягають схваленню Головою Правління Компанії.

(iii) Стратегія перестраховання

Компанія перестраховує частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Компанія укладає договори факультативного пропорційного, облігаторного пропорційного та облігаторного непропорційного перестраховання на базі ексцедента збитку, щоб знизити ризик чистих збитків для Компанії. Компанія також укладає договори перестраховання для основних напрямків бізнесу, які захищають Групу від ризику накопичених збитків, що можуть відбутися в результаті виплати численних страхових відшкодувань внаслідок настання того самого страхового випадку або події.

Передане перестраховання піддається кредитному ризику, і суми, що відшкодовуються по договорах, переданих у перестраховання, відбиваються за винятком заздалегідь відомої

заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Компанія здійснює на постійній основі моніторинг фінансового стану перестраховальників і перевіряє операції перестраховування на періодичній основі. Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно перестраховальних компаній. Дані ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, аналізу перестраховального захисту компанії-перестраховальника, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховальника і його історії врегулювання збитків.

(в) Умови й терміни дії договорів страхування й характер, що покриваються ризиків Умови й терміни дії договорів страхування, які впливають на величину, строки й невизначеність майбутніх потоків коштів, пов'язаних з договорами страхування, наведені далі. На додаток нижче подана інформація дає оцінку основним страховим продуктам Компанії, а також її методам управління ризиками, пов'язаними з даними продуктами.

(i) Автостраховування

Характеристика страхових продуктів

Більша частина портфеля страхових продуктів Компанії відноситься до автостраховування, включаючи добровільне страхування (далі - "КАСКО") і обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (далі - "ОСЦВ"). Відповідно до умов договорів КАСКО страховик відшкодовує юридичній або фізичній особі будь-який збиток або збиток, заподіяний їхнім транспортним засобом. Умови договорів ОСЦВ забезпечують власникові транспортного засобу страхове покриття ризику його цивільної відповідальності, яка може настати внаслідок заподіяння збитку майну, шкоди життя або здоров'ю інших осіб. Таким чином, автостраховування включає страховий захист із короткостроковим і довгостроковим періодом виявлення збитку після закінчення договору страхування. Претензії, які пред'являються в короткий термін, пов'язані як правило з відшкодуванням страхувальникові збитку, заподіяного його транспортному засобу. Претензії, які вимагають більше часу для пред'явлення й урегулювання й представляють більшу складність для оцінки, відносяться до претензій, пов'язаних з тілесними ушкодженнями.

Управління ризиком

В основному період часу для заяви збитку по автостраховуванню є незначним, а складність урегулювання даних збитків є відносно низкою. У цілому, вимоги про виплату страхового відшкодування в даному виді страхування несуть помірний ризик оцінки. Компанія відслідковує й реагує на зміни витрат на ремонт, компенсацій за заподіяння шкоди здоров'ю, частоти виплат страхового відшкодування внаслідок крадіжки або нещасного випадку.

На частоту заяв впливають несприятливі погодні умови, тому рівень кількості заяв вище в зимові місяці.

Розрахунки премій з автостраховування здійснюється на підставі статистичних даних по страхових випадках, підготовлених Компанією. Компанія перестраховує ризики по КАСКО для запобігання втрат, що обмежує чистий збиток Компанії до 150 тис. доларів по кожному страховому випадкові.

(ii) Страхування майна

Характеристика страхових продуктів

Компанія здійснює страхування майна, що включає страхування майна фізичних осіб і страхування майна підприємств. По договорах страхування майна страховик відшкодовує страхувальникові, за винятком будь-яких лімітів або ексцедентів збитків, збиток, заподіяний його майну.

Страховий випадок, у результаті настання якого виник збиток у вигляді збитку нерухомості або майну, що перебуває усередині, має ознаки випадковості (у результаті пожежі або пограбування), і причину настання страхового випадку визначити легко. Заяви про виникнення збитку робляться в найкоротший термін, і виплата страхового відшкодування проводиться без затримок. Тому страхування майна належить до категорії

страхування з короткостроковим періодом виявлення збитку.

Управління ризиком

Основними видами ризиків, пов'язаних з даним страховим продуктом, є ризик андеррайтингу, ризик конкуренції й ризик оцінки збитковості (включаючи мінливу ймовірність виникнення стихійних лих). Компанія також піддана ризику завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Ризик андеррайтингу являє собою ризик того, що Компанія не зможе встановити відповідні страхові премії для різних видів майна, яке вона страхує. У рамках страхування майна фізичних осіб передбачається, що велика кількість застрахованого майна буде мати подібні характеристики ризику. Однак, майно комерційних підприємств може не відповідати даному припущенню. Багато умов по страхуванню майна комерційних підприємств характеризуються унікальною комбінацією існуючого місця розташування, виду діяльності й заходів безпеки. Розрахунок премії, відповідної до ризику для даних договорів страхування, буде суб'єктивним і, отже, ризикованим.

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю над преміями й за рахунок перестраховування. Компанія чітко дотримується встановлених критеріїв андеррайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Компанії на прийнятному рівні.

Компанія перестраховує ризики по страхуванню майна для запобігання втрат, що обмежує чистий збиток Компанії до 500 тис. дол. по одному об'єкту та в залежності від сукупності ризиків за географічним розташуванням.

(iii) Страхування від нещасних випадків

Характеристика страхових продуктів

Відповідно до договорів страхування виплати проводяться фізичним особам, у тому числі співробітникам, у випадку заподіяння шкоди здоров'ю в результаті нещасного випадку.

Управління ризиком

Основні ризики по даному виду страхування пов'язані з андеррайтингом, конкуренцією, відсутністю статистики збитків, а також можливістю завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Управління ризиком здійснюється за допомогою контролю над преміями.

(iv) Медичне страхування

Характеристика страхових продуктів

За умовами даних договорів страхування страховик відшкодовує витрати на медичне лікування й витрати по госпіталізації. Портфель страхових продуктів переважно складається з корпоративних полісів колективного медичного страхування, але Компанія також випишує поліси індивідуального медичного страхування.

Управління ризиком

Медичне страхування піддається основним ризикам необхідності в медичному лікуванні.

Компанія управляє даними ризиками за допомогою страхування переважно корпоративних полісів, що звичайно приводить до більшої диверсифікованості ризику, і за допомогою проведення оцінки стану здоров'я, тому при встановленні страхових тарифів ураховується поточний стан здоров'я й історія хвороби страхувальника.

(г) Концентрація страхового ризику

Ключовим аспектом страхового ризику, з яким зустрічається Компанія, є ступінь концентрації страхового ризику у випадку, якщо настання конкретної події або серії подій може вплинути на зобов'язання Компанії. Подібні концентрації ризиків можуть виникнути по одному договору страхування або по декільком зв'язаним договорам з подібними характеристиками ризиків і ставляться до обставин, які можуть привести до виникнення значних зобов'язань.

Важливим аспектом концентрації страхового ризику є те, що вона може виникнути в результаті нагромадження ризиків у рамках декількох категорій договорів або траншів одного договору.

Концентрації ризиків можуть виникнути в результаті настання страхових випадків з

високим рівнем збитків і низькою частотою настання, таких як стихійні лиха, а також у ситуаціях, коли андерайтинг орієнтується на певну групу, наприклад за географічною ознакою.

Основні підходи Компанії до управління даними ризиками складаються із двох частин. По-перше, управління ризиками здійснюється через проведення відповідного андерайтингу. Андерайтери мають право страхувати ризики тільки в тому випадку, якщо очікувані доходи будуть компенсувати прийняті ризики. По-друге, управління ризиками здійснюється через перестраховування. Компанія укладає договори перестраховального захисту для різних видів страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів і страхування майна. Компанія постійно оцінює витрати й переваги, пов'язані із програмою перестраховування.

(д) Перестраховування ризику

Компанія передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків по андерайтингу по різних договорах перестраховування, які покривають ризики як окремих договорів, так і портфеля договорів. Дані договори перестраховування розподіляють ризик між перестраховувальником і перестраховувальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Компанією ризику залежить від оцінки Компанією конкретного ризику.

Відповідно до умов договорів перестраховування перестраховувальник зобов'язується відшкодувати передану страхову суму за умови, що здійснена виплата страхового відшкодування.

У той же час Компанія продовжує нести відповідальність перед страхувальником у відношенні переданих у перестраховування ризиків у тому випадку, якщо перестраховувальник не виконує прийняті на себе зобов'язання.

При виборі перестраховувальників Компанія враховує їхню платоспроможність.

Платоспроможність перестраховувальників оцінюється на основі загальнодоступної інформації й внутрішніх досліджень.

5 Премії

2014 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування
Інші Всього

Страхові премії, нараховані 192 990 82 406 39 627 158 546 55 353 528 922

Зміна резерву не заробленої премії (3 877) 11 135 510 (4 884) 3 256 6 140

Зароблені страхові премії, бруто 189 113 93 541 40 137 153 662 58 609 535 062

Премії передані у перестраховування (116) (19 078) (4 871) (24 065)

Зміна долі перестраховиків у резерві незаробленої премії (43) 661 (798) (180)

Зароблені страхові премії, передані в перестраховування (159) (18 417) (5 669) (24 245)

Зароблені страхові премії, нетто 189 113 93 382 21 720 153 662 52 940 510 817

2013 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування
Інші Всього

Страхові премії, нараховані 196 863 117 865 49 775 137 389 60 296 562 188

Зміна резерву не заробленої премії 5 406 3 655 16 764 (35) 2 543 28 333

Зароблені страхові премії, бруто 202 269 121 520 66 539 137 354 62 839 590 521

Премії передані у перестраховування (305) (22 775) (5 274) (28 354)

Зміна долі перестраховиків у резерві незаробленої премії (332) (7 106) (122) (1 265) (8 825)

Зароблені страхові премії, передані в перестраховування (637) (29 881) (122) (6 539) (37 179)

Зароблені страхові премії, нетто 202 269 120 883 36 658 137 232 56 300 553 342

6 Виплати

2014 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування

Інші Всього

Страхові виплати (82 525) (63 704) (2 766) (131 335) (9 983) (290 313)

Відшкодування виплат від перестраховиків 0 16 74 0 0 90

Страхові виплати, нетто (82 525) (63 688) (2 692) (131 335) (9 983) (290 223)

Зміна резервів збитків 6 639 2 076 27 383 0 (396) 35 702

Зміна долі перестраховиків в резервах збитків 0 (3) (27 269) 0 16 (27 256)

Зміна резервів збитків 6 639 2 073 114 0 (380) 8 446

Збитки, що відбулися (75 886) (61 615) (2 578) (131 335) (10 363) (281 777)

2013 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування

Інші Всього

Страхові виплати (77 145) (60 485) (5 924) (126 176) (8 187) (277 917)

Відшкодування виплат від перестраховиків 86 1 201 1 287

Страхові виплати, нетто (77 145) (60 399) (4 723) (126 176) (8 187) (276 630)

Зміна резервів збитків (566) (4 172) (64 122) (246) (69 106)

Зміна долі перестраховиків в резервах збитків (67) 54 218 (211) 53 940

Зміна резервів збитків (566) (4 239) (9 904) (457) (15 166)

Збитки, що відбулися (77 711) (64 638) (14 627) (126 176) (8 644) (291 796)

7 Інші операційні доходи

2014 рік 2013 рік

Відсотки отримані 17 857 21 945

Дохід отриманий від розміщення коштів централізованих резервів 1 941 1 479

Дохід від реалізації іноземної валюти 150 1 650

Дохід від операційної курсової різниці 160 858

Інші 4 937 6 340

Інші операційні доходи за рік 185 743 31 414

8 Адміністративні та операційні витрати

2014 рік 2013 рік

Витрати на оплату праці 94 117 103 393

Інформаційно-консультаційні послуги 50 592 53 554

Податки та нарахування на оплату праці 35 230 37 343

Витрати на оренду та комунальні платежі 30 076 31 807

Витрати від операційної курсової різниці 14 735 839

Витрати на розрахунково-касове обслуговування 7 863 9 502

Інші витрати 6 588 11 577

Відрахування в централізовані страхові фонди та використання коштів 4 769 4 998

Витрати на телекомунікаційні послуги 3 441 3 350

Витрати на утримання транспорту 3 228 4 995

Членські внески 2 292 2 125

Амортизація 1 552 2 774

Консалтингові послуги 1 216 2 061

Витрати на обслуговування компютерного та офісного обладнання 1 155 991

Витрати на проведення експертиз 1 115 1 311

Юридичні послуги 946 1 166
Суддові витрати 884 370
Витрати на відрядження 838 1 132
Витрати на винагороди брокерам 758 289
Витрати на охорону та пожежну безпеку 631 664
Витрати на сплату загальнодержаних податків та зборів 158 411
Витрати за послуги асистансу 154 1 133

Всього 262 338

275 785

9 Витрати на збут

2014 рік 2013 рік

Рекламні послуги 758 451

Витрати на проведення рекламних акцій 2 872

Інші витрати на рекламу 116 358

Інші операційні доходи за рік 3 746 809

10 Аквізиційні витрати

2014 рік 2013 рік

Комісія, виплачена агентам: (49 586) (51 910)

Інші аквізиційні витрати (566) (2 732)

Зміна відкладених аквізиційних витрат (2 391) (8 049)

Аквізиційні витрати за рік (52 543) (62 691)

Аналіз зміни відстрочених аквізиційних витрат

2014 рік 2013 рік

Відкладені аквізиційні витрати за станом на 1 січня 19 675 27 724

Зміна відстрочених аквізиційні витрат (2 391) (8 049)

Відстрочені аквізиційні витрати за станом на 31 грудня 17 284

19 675

Відстрочені аквізиційні витрати капіталізуються та амортизуються та відносяться на витрати пропорційно заробленим преміям.

11 Відстрочені податкові активи/зобов'язання

2014 2013

Чисті відстрочені податкові зобов'язання/(активи)

На початок періоду 2 896 6 686

Податковий вплив змін резерву переоцінки нерухомості 30 (295)

Збільшення/(зменшення) відстроченого податкового зобов'язання/активу за період 6 (3 495)

2 932 2 896

Витрати з податку на прибуток

2014 2013

Витрати по поточному податку на прибуток
Податок на прибуток поточного року (50 513) (20 871)
(50 513) (20 871)
(Витрати) відшкодування по відстроченому податку
Виникнення та відновлення тимчасових різниць 6 (3 495)
Всього витрат з податку на прибуток (50 507) (24 366)

Поточна ставка податку на прибуток від страхової діяльності складає 3%, від іншої складає 18%

Податок на прибуток, відображений в складі іншого совокупного доходу

2014 рік 2013 рік

Сума до оподаткування Витрати з податку на прибуток Сума після оподаткування Сума до оподаткування Витрати з податку на прибуток Сума після оподаткування

Переоцінка основних засобів

(163)

30

(133)

2 102

(295)

(1 807)

Інший сукупний дохід

(163)

30

(133)

2 102

(295)

(1 807)

12 Фінансові інструменти, оцінювані по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період

2014 рік 2013 рік

Часткові цінні папери, оцінювані по справедливій вартості, зміни якої відображені в складі прибутку або збитку за період

Акції іменні прості 204 703 208 031

Інвестиційні сертифікати іменні 751

Усього фінансових інструментів, оцінюваних по справедливій вартості, зміни якої відображені в складі прибутку або збитку за період 205 454 208 031

Фінансові інструменти, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку/збитку за період, не являються знеціненими,

простроченими чи обтяженими заставою. Є фінансовими інструментами, віднесеними до цієї категорії в момент первинного визнання.

13 Кредитна якість фінансових інструментів, оцінюваних по справедливій вартості, зміни якої відображаються у складі прибутку або збитку за період

Цінні папери, віднесені до категорії фінансових інструментів, оцінюваних по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, представлені по справедливій вартості, що також відображає будь-які списання, пов'язані із кредитним ризиком.

Цінні папери, оцінювані по доцільній вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку або збитку за період, не є знеціненими, простроченими або обтяженими заставою.

14 Дебіторська заборгованість по операціях страхування
2014 рік 2013 рік

Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування
Дебіторська заборгованість по операціях прямого страхування та вхідного перестраховування 46 189 46 276

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування (3) (29)

Усього дебіторської заборгованості по операціях страхування й перестраховування 46 186 46 247

Аналіз зміни резерву під знецінення

2014 рік
2013 рік

Величина резерву під знецінення за станом на 1 січня 29 117

Чисте створення резерву під знецінення протягом періоду (26) (55)

Списання (33)

Величина резерву під знецінення за станом на 31 грудня 3 29

Станом на 31 грудня 2014 року Компанії був створений резерв під знецінення дебіторської заборгованості відносно залишків по рахунках, пов'язаних з операціями прямого страхування. Величина резерву визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності шляхом множення суми залишку дебіторської заборгованості на коефіцієнт сумнівності. Чиста зміна резерву під знецінення за рік відображається в складі прибутку або збитку. Компанія не підпадає істотному кредитному ризику відносно дебіторської заборгованості, що виникає по операціях прямого страхування, тому що при розірванні полісів страхування, коли існують об'єктивні свідчення того, що власник поліса більше не має наміру або не здатний продовжувати виплачувати премії з поліса, резерв незаробленої премії також анулюється.

15 Інша поточна дебіторська заборгованість
2014 рік 2013 рік

Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування

Дебіторська заборгованість з постачальниками та підрядчиками 9 237 5 527

Дебіторська заборгованість по операціях перестраховування 4 139 3 954

Дебіторська заборгованість інша 1 232 867

Дебіторська заборгованість з фондами соціального страхування 995 2 484

Дебіторська заборгованість з централізованими фондами 486 405

Дебіторська заборгованість по регресним вимогам 728

Усього іншої дебіторської заборгованості 16 089 13 965

16 Основні засоби

2014 рік

Нерухомість

та земля Офісне й комп'ютерне обладнання Усього

Фактичні витрати або переоцінена вартість

Залишок за станом на 1 січня 2014 року 9 994 54 040 64 034

Надходження 408 408

Вибуття (2 242) (2 242)

Переоцінка

Залишок за станом на 31 грудня 2014 року 9 994 52 206 62 200

Накопичена амортизація

Залишок за станом на 1 січня 2014 року 4 372 50 945 55 317

Амортизація й знос за рік 188 852 1 040

Вибуття (2 089) (2 089)

Залишок станом на 31 грудня 2014 року 4 560 49 708 54 268

Балансова вартість

Станом на 31 грудня 2014 року 5 434 2 498 7 932

2013 рік

Нерухомість

та земля Офісне й комп'ютерне обладнання Усього

Фактичні витрати або переоцінена вартість

Залишок за станом на 1 січня 2013 року 5 924 53 189 59 113

Надходження 1383 1383

Вибуття (532) (532)

Переоцінка 4 070 4 070

Залишок за станом на 31 грудня 2013 року 9 994 54 040 64 034

Накопичена амортизація

Залишок за станом на 1 січня 2013 року 2 363 49 401 51 764

Амортизація й знос за рік 2 009 2 042 4 051

Вибуття (498) (498)

Залишок станом на 31 грудня 2013 року 4 372 50 945 55 317

Балансова вартість

Станом на 31 грудня 2013 року 5 622 3095 8 717

Керівництво оцінює справедливу вартість нерухомості Компанії на регулярній основі. За станом на 31 грудня 2014 року, 31 грудня 2013 року справедлива вартість була визначена на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки будинків був використаний ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків.

У випадку якщо переоцінка вартості будинків не була б здійснена, їх балансова вартість за станом

- на 31 грудня 2014 року: 2 730 тис. грн.;

- на 31 грудня 2013 року: 2 827 тис. грн.;

17 Грошові й прирівняні до них кошти

2013 рік 2013 рік

Грошові кошти на рахунках в банках 346 715 394 528

Готівка 101 59

Всього 346 816 394 587

18 Страхові резерви

2014 рік

Усього Перестраховання Нетто

Резерви збитків

Резерв заявлених але неурегульованих збитків 59 298 (26 967) 32 331

Резерв збитків що відбулися, але незаявлені 18 911 18 911

Усього резервів збитків 78 209 (26 967) 51 242

Резерв незаробленої премії 165 243 (2 325) 162 918

Усього страхових резервів 243 452 (29 292) 214 160

2013 рік

Усього Перестраховання Нетто

Резерви збитків

Резерв заявлених але неурегульованих збитків 93 684 (54 222) 39 462

Резерв збитків що відбулися, але незаявлені 20 227 20 227

Усього резервів збитків 113 911 (54 222) 59 689

Резерв незаробленої премії 171 383 (2 506) 168 877

Усього страхових резервів 285 294 (56 728) 228 566

(а) Кредитна якість активів по перестрахованню

Перестраховувальні активи Компанії в основному представлені перестраховиками-нерезидентами, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких, визначений міжнародними рейтинговими агентствами А.М.Вest (США), Moody's Investors Service (США), Standard & Poor's (США) або Fitch Ratings (Великобританія), не нижчий рівня кредитного рейтингу зовнішніх довгострокових державних зобов'язань України, визначеного цими рейтинговими агентствами.

(б) Допущення й аналіз чутливості відносно короткострокових договорів страхування

Процес, використовуваний для визначення допущень

Допущення, використовувані для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, наскільки представляється можливим оцінити цю величину в

майбутньому.

Однак, беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів збитків, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнятися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв збитків не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Джерела інформації, використовуваної в якості вихідних даних для припущень, в основному визначаються Компанією з використанням внутрішніх детальних досліджень, які проводяться, щонайменше, на щорічній основі. Компанія перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву збитків, що відбулися, але незаявлені звичайно сполучена з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, по яких доступно більше інформації. Компанія найчастіше може ідентифікувати збиток, що відбувся, але незаявлені збитки тільки через деякий час після настання страхового випадку, який став причиною виникнення збитку. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Компанії носить короткостроковий характер, урегулювання значної кількості збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється тільки по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів. Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні і розраховується Товариством методом фіксованого відсотка.

За цим методом резерв збитків, які виникли, але не заявлені, визначається у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті. Зароблена страхова премія визначається збільшенням суми надходжень страхових премій протягом звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) на суму незаробленої премії на початок звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика) і зменшення отриманого результату на суму незаробленої премії на кінець звітного періоду (за вирахуванням частки перестраховика).

Припущення

Допущеннями, що виявляють найбільший вплив на оцінку страхових резервів, є коефіцієнти очікуваних збитків, розраховані по даним останніх років виникнення збитків. Коефіцієнт очікуваних збитків - це відношення суми очікуваних збитків до зароблених страхових премій. При визначенні сукупної величини зобов'язань майбутні потоки коштів прогнозуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати (наприклад, частота збитків, ризики, пов'язані з договорами страхування – заподіяння шкоди життя в результаті нещасного випадку, ефекти тривалого впливу, час відновлення, період між датою настання страхового випадку й датою врегулювання збитків).

Аналіз чутливості

Керівництво Компанії вважає, що у зв'язку з короткостроковим характером періоду виявлення збитків, властивим діяльності Компанії, показники портфеля страхових продуктів Компанії чутливі, в основному, до змін коефіцієнтів очікуваних збитків. Компанія регулярно вносить зміни у свої страхові тарифи, ґрунтуючись на останніх значеннях зазначених змінних величин, таким чином, щоб урахувати виникаючі тенденції.

19 Інші забезпечення

2014 2013

Довгострокові забезпечення

Резерв судових позовів 7 733 7 318

Усього довгострокових забезпечень 7 733 7 318

Поточні забезпечення

Забезпечення виплат відпусток 2 343 3 381

Усього поточних забезпечень 2 343 3 381

У процесі здійснення страхової діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Резервом судових позовів визнаються всі умовні зобов'язання, якщо у компанії існує дійсне юридичне або фактичне зобов'язання, що виникло в зв'язку з минулими подіями, погашення якого призведе до зменшення економічних вигод, суму зобов'язання можливо надійно оцінити та вірогідність настання яких становить 50% і більше. Резерв формується в розмірі оптимальних оцінок витрат на погашення зобов'язань на звітну дату. Резерв судових позовів відображається довгострокових забезпеченнях, зміни яких відображаються у складі інших операційних доходів/витрат.

20 Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування

2014 рік 2013 рік

Страхові премії, отримані в якості авансу 2 974 66 155

Кредиторська заборгованість по преміях, переданих у перестраховування 18 834 9 398

Кредиторська заборгованість по страхових виплатах 10 457 11 294

Кредиторська заборгованість інша 1 389 2 370

Кредиторська заборгованість по виплаті агентських комісій і винагород брокерам 395 323
34 049 89 540

21 Інші поточні зобов'язання

2014 рік 2013 рік

Розрахунки по операціям з цінними паперами 60 000 128 000

Інші 33 40

Усього інших зобов'язань 60 033 128 040

22 Акціонерний капітал

Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу (штук) Акціонерний капітал
(тис.грн.)

Залишок за станом на

1 січня 2014 року 23 862 414 71 587

Акції випущені 2 651 143 7 954

Залишок за станом на 31 грудня 2014 року 26 513 557 79 541

Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу (штук) Акціонерний капітал
(тис.грн.)

Залишок за станом на

1 січня 2013 року 23 862 414 71 587

Акції випущені

Залишок за станом на 31 грудня 2013 року 23 862 414 71 587

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Компанії складається з 26 513 557 простих іменних акцій. Номінальна вартість кожної акції – 3,00 грн.

Власники звичайних акцій мають право на одержання дивідендів у міру їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на річних і позачергових загальних зборах акціонерів Компанії. Протягом 2013 – 2014 років Компанія не повідомляла й не виплачувала дивідендів.

23 Інші резерви

2014 2013 2013

Резерв коливань збитковості 61 663 64 913

Резерв катастроф 13 475 10 709

Усього інших забезпечень 75 138 75 622

24 Управління фінансовими ризиками

На додаток до управління страховим ризиком, описаному в Поясненні 4, управління фінансовими ризиками лежить в основі страхової діяльності і є істотним елементом операційної діяльності Компанії. Ринковий ризик, що включає в себе ціновий ризик, ризик зміни процентних ставок і валютний ризик, а також кредитний ризик і ризик ліквідності є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається Компанія в процесі здійснення своєї діяльності. Управління зазначеними ризиками відбувається в такий спосіб.

(а) Політика й процедури по управлінню ризиками

Політика Компанії по управлінню ризиками націлена на визначення, аналіз і управління ризиками, під які підпадає Компанія, на встановлення лімітів ризиків і відповідних контролів, а також на постійну оцінку рівня ризиків і їх відповідності встановленим лімітам. Політика й процедури по управлінню ризиками переглядаються на регулярній основі з метою відображення змін ринкової ситуації, пропонування продуктів і послуг кращої практики, що з'являється.

Правління Компанії відповідає за належне функціонування системи контролю по управлінню ризиками. Правління відповідає за управління ключовими ризиками й схвалення політик і процедур по управлінню ризиками, а також за схвалення великих угод.

Основою управління фінансовими ризиками є встановлення лімітів ризику й контроль над дотриманням цих лімітів.

(б) Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх потоків коштів по фінансовому інструменту внаслідок зміни ринкових цін. Ринковий ризик складається з валютного ризику, ризику зміни процентних ставок, а також інших цінових ризиків.

Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях у відношенні процентних, валютних і часткових фінансових інструментів, що підпадають під вплив загальних і специфічних змін на ринку та мінливості рівня ринкових цін.

Завданням управління ринковим ризиком є управління й контроль за тим, щоб впливи ринкового ризику не виходили за рамки прийнятних параметрів, при цьому забезпечуючи оптимізацію прибутковості, одержуваної за прийнятий ризик.

(в) Ризик зміни процентних ставок

Ризик зміни процентних ставок – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх потоків коштів по фінансовому інструменту внаслідок зміни ринкових процентних ставок.

Компанія піддається впливу коливань переважних ринкових процентних ставок на її фінансове становище й потоки коштів. Такі коливання можуть збільшувати рівень процентної маржі, однак можуть і знижувати його або, у випадку несподіваної зміни процентних ставок, приводити до виникнення збитків.

(г) Валютний ризик

У Компанії є активи й зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті.

(д) Ризик інвестицій в акції

Ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Компанії до коливання ринкової вартості акцій.

(е) Ризик спреду

Ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань Компанії до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення.

(ж) Майновий ризик

Майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Компанії до коливання ринкових цін на нерухомість.

(з) Ризик ринкової концентрації

Ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

(и) Ризик дефолту контрагента

Ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед Компанією.

(к) Операційний ризик

Ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

(л) Ризик учасника фінансової групи

Ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить Компанія.

25 Управління капіталом

Структура капіталу Компанії включає власні засоби, що належать акціонерам материнської компанії, що й включають акціонерний капітал, емісійний дохід, резерв по переоцінці нерухомості, інші резерви й накопичені збитки відповідно до звіту про власний капітал в складі власних засобів.

Основною метою Компанії відносно управління капіталом є дотримання вимог законодавства України відносно рівня достатності капіталу й вимог регулюючих органів в області страхування, а також забезпечення фінансової стабільності Компанії і її здатності продовжити здійснення фінансово-господарчої діяльності відповідно до принципу безперервності діяльності.

З метою відповідності вимогам законодавства в частині розміщення власних засобів у Компанії існує інвестиційна політика, що накладає певні обмеження на структуру інвестиційних активів. Компанія проводить постійний моніторинг достатності капіталу для відповідності вимогам до мінімального розміру статутного капіталу й нормативному розміру маржі платоспроможності. Дотримання вищевказаних нормативів контролюється щокварталу, шляхом підготовки звітів, що містять розрахунки нормативів, які повинен затвердити й підписати Голова Правління Компанії. Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Компанії прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень. Станом на 31 грудня 2014 року й на 31 грудня 2013 року Компанія відповідала вимогам, установленим Міністерством Фінансів України й регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

26 Операційна оренда

Операції, по яких Компанія виступає орендарем

Компанія уклала ряд договорів операційної оренди приміщень. Подібні договори, як правило, укладаються на первісний строк до трьох років з можливістю їх поновлення після закінчення терміну дії. Розмір орендних платежів, як правило відображає ринкові тенденції.

27 Умовні зобов'язання

(а) Незавершені судові розгляди

У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами

юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в довгострокових забезпеченнях.

Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів, не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Компанії.

(б) Умовні податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними регулятивними органами можуть відрізнятися від думки керівництва, у випадку застосування примусових заходів впливу з боку регулятивних органів їх вплив на фінансове становище Компанії може бути істотним.

Керівництво Компанії вважає, що за станом на 31 грудня 2014 року й 31 грудня 2013 року в Компанії не існує потенційних податкових зобов'язань.

28 Події після звітного періоду

Після звітного періоду та до затвердження фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року відбулися наступні події, які є суттєвими та події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду:

(i) надзвичайно великі зміни в курсах обміну іноземних валют. Курс іноземної валюти першої групи класифікації по відношенню до гривні зріс майже на 90%.

(ii) Компанія розпочала судовий процес про визнання протиправними та скасування податкових повідомлень-рішень, щодо збільшення грошових зобов'язань Компанії з податку на прибуток, з податку на додану вартість, з податку на доходи фізичних осіб, що сплачується податковими агентами, із доходів платника податку інших ніж заробітна плата, які складені на підставі помилкових висновків зроблених в акті документальної планової виїзної перевірки та не відповідають чинному законодавству.

29 Операції з пов'язаними сторонами

(а) Відносини контролю

Материнською компанією Компанії є компанія ТОВ «Росгосстрах», що володіє 90% статутного капіталу. Кінцевим акціонером, що контролює Компанію, є пан Хачатуров Д.Е.

(б) Операції з вищим керівництвом (Правління)

Загальний розмір винагород вищому керівництву, включений до складу адміністративних витрат, може бути представлений у такий спосіб.

2014 рік 2013 рік

Винагороди вищому керівництву 2 267 3 061

Податки й відрахування по заробітній платі 499 688

Усього винагород 2 766 3 749

Компанія не проводила які-небудь інші операції й не мала балансових залишків по операціях з вищим керівництвом в 2014 і 2013 роках, за винятком описаних вище.

(в) Операції з членами Наглядової ради

Інші операції з членами Наглядової ради, що включені до складу адміністративних витрат, може бути представлений у такий спосіб.

2014 рік 2013 рік

Винагороди за договорами ЦПХ 65 180

Податки й відрахування 21 61

Усього винагород 86 241

(г) Операції з іншими пов'язаними сторонами

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по рахунках по операціях з іншими пов'язаними сторонами склали:

Компанії, що перебувають під загальним контролем акціонера Компанії Материнська компанія

АКТИВИ

Інші активи й авансові платежі 1

Усього активів по операціях зі зв'язаними сторонами 1

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування 26

Усього зобов'язань по операціях зі зв'язаними сторонами 26

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по рахунках по операціях з іншими пов'язаними сторонами склали:

Компанії, що перебувають під загальним контролем акціонера Компанії Материнська компанія

АКТИВИ

Інші активи й авансові платежі 1

Усього активів по операціях зі зв'язаними сторонами 1

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування 398

Усього зобов'язань по операціях зі зв'язаними сторонами 398

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами, включені в звіт про фінансові результати, за 2014 і 2013 роки склали:

Компанії, що перебувають під загальним контролем акціонера Компанії Материнська компанія

2014 рік 2013 рік 2014 рік 2013 рік

Страхові премії по вихідному перестраховуванню (181) 476

Страхові виплати врегульовані 8 300

Адміністративні та інші операційні витрати 116 77

Доходи отримані від надання послуг медичного асистансу 9

30 Фінансові активи й зобов'язання: справедлива вартість і облікові класифікації

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Компанія визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту

вартості й дисконтованих потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають без ризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Компанія оцінює справедливу вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів. Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібне використання істотних коректувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

Всі фінансові інструменти відображені у звітності є оцінені за першим рівнем ієрархії оцінок справедливої вартості.

Керівник Мельник Д.М.

Головний бухгалтер Щерба Т.І.