

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

(посада)

Пахомов Євгеній Іванович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

22.04.2014

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 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

м. Київ , Солом'янський район, 03049, м. Київ , проспект 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 | 22.04.2014 |
| | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Вісник НКЦБФР 78 |
| | 24.04.2014 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) |
| | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.providna.ua в мережі Інтернет | 28.04.2014 |
| | (адреса сторінки) |
| | (дата) |

Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	
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 виникала 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)

- Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, 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 не надається.

- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, 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 не надається.

33. Примітки

- Інформація щодо посади корпоративного секретаря відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, 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 не надається.

- Інформація про рейтингове агентство відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, 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 не надається.

- Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, 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 не надається.

- Інформація про дивіденди відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, 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 не надається.

- Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, 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 не надається.

- 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.

- Опис бізнесу відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, 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 не надається.

- Інформація щодо вартості чистих активів емітента не надається страховими компаніями відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Інформація про випуски іпотечних облігацій не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- 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 не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

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 не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- 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 не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Інформація про випуски іпотечних сертифікатів не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Інформація щодо реєстру іпотечних активів не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Основні відомості про ФОН не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Інформація про випуски сертифікатів ФОН не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Розрахунок вартості чистих активів ФОН не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Правила ФОН не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

- Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку надається ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" за міжнародними стандартами фінансової звітності.

- Звіт про стан об'єкта нерухомості (при закритому (приватному) розміщенні цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва не надається в зв'язку з тим, що ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" здійснює страхову діяльність.

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)

Київська

5. Статутний капітал (грн)

71587242

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)

3296

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. Наглядний орган - Наглядова рада; 3. Виконавчий орган - Правління. До виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Товариства належить: 1. Визначення основних напрямів діяльності Товариства; 2. Внесення змін до Статуту; 3. Прийняття рішення про анулювання викуплених акцій Товариством; 4. Прийняття рішення про зміну типу Товариства; 5. Прийняття рішення про розміщення акцій Товариства; 6. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Товариства; 7. Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу Товариства; 8. Прийняття рішення про дроблення або консолідацію акцій Товариства; 9. Затвердження Положень про Загальні збори акціонерів Товариства, Наглядову раду Товариства, Правління Товариства та Ревізійну комісію Товариства, а також внесення змін до них; 10. Затвердження інших внутрішніх документів, що регулюють діяльність органів управління і контролю Товариства; 11. Затвердження річного звіту Товариства; 12. Розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством; 13. Прийняття рішення про викуп Товариством розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених в Законі України «Про акціонерні товариства»; 14. Прийняття рішення про форму існування акцій Товариства; 15. Затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством; 16. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Товариства; 17. Обрання членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами

Наглядової ради Товариства; 18. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства; 19. Обрання членів Ревізійної комісії Товариства, прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень; 20. Затвердження висновків Ревізійної комісії Товариства; 21. Прийняття рішення про виділ та припинення Товариства, про ліквідацію Товариства, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, і затвердження ліквідаційного балансу; 22. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії Товариства; 23. Затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління; 24. Обрання комісії з припинення Товариства; 25. Затвердження річних результатів діяльності підприємств, в яких Товариство є єдиним власником (учасником); 26. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, за винятком правочинів, які укладаються Товариством в процесі звичайної господарської діяльності, в тому числі, укладання договорів страхування та перестрашування; 27. Ухвалення рішення про створення, реорганізацію і ліквідацію господарських товариств, єдиним власником та засновником яких є Товариство, філій, представництв, інших відокремлених підрозділів, затвердження їхніх статутів, положень; 28. Обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень. 29. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів Товариства. 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. 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. 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 продажів і 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.

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

б) поточний рахунок

265003941501

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. 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

Пахомов Євгеній Іванович

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

б) стаж керівної роботи (років)**

16

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

Попереднє місце роботи та посада - директор філії ТОВ "Росгосстрах" в Ростовській області.

8) дата обрання та термін, на який обрано

11.03.2013 до 17.02.2016

9) Опис

Пахомов Є.І. 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. Стаж керівної роботи - 16 років. Попереднє місце роботи та посада - директор філії ТОВ "Росгосстрах" в Ростовській області. 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.

* 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.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1967

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

18

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

Попереднє місце роботи та посада - заступник Голови Правління з фінансів ЗАТ "Страхова Група "ТАС".

8) дата обрання та термін, на який обрано

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. Стаж керівної роботи - 18 років. Попереднє місце роботи та посада -ЗАТ "Страхова Група "ТАС", 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 продажів і 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 перестрахування 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.

* 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.

1) посада

Член Правління- заступник Голови Правління зі страхування

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

Маруженко Дмитро Семенович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за

ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1973

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

11

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

Попереднє місце роботи та посада - директор департаменту Андеррайтингу та перестраховання ПрАТ "СК "ПРОВІДНА"

8) дата обрання та термін, на який обрано

18.02.2013 до 17.02.2016

9) Опис

Маруженко Д.С. 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 07.12.2011р., вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Стаж керівної роботи - 11 років. Попереднє місце роботи та посада - директор департаменту Андеррайтингу та перестраховання ПрАТ "СК "ПРОВІДНА". 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 продажів і 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 перестраховання 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.

* Ззначається 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.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

Попереднє місце роботи та посада - Директор Управління розвитку роздрібної мережі філії ТОВ «РОСГОССТРАХ» в Ростовській області

8) дата обрання та термін, на який обрано

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 - 13 років. Попереднє місце роботи та посада - Директор Управління розвитку роздрібної мережі філії ТОВ «РОСГОССТРАХ» в Ростовській області.

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 продажів і 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.

* Ззначається 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.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1986

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

5

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

Попереднє місце роботи та посада - Заступник директора з партнерських продажів філії ТОВ «РОСГОССТРАХ» в Воронежській області.

8) дата обрання та термін, на який обрано

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. Стаж керівної роботи - 5 років. Попереднє місце роботи та посада - Заступник директора з партнерських продажів філії ТОВ «РОСГОССТРАХ» в Воронежській області.

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 продажів і 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.

* 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.

1) посада

Член Правління -Заступник Голови Правління

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

Плюснін Олександр Володимирович

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

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

6

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

Попереднє місце роботи та посада - Заступник директора філії з клієнтського сервісу ТОВ «РОСГОССТРАХ» в Кіровській області.

8) дата обрання та термін, на який обрано

23.12.2013 до 17.02.2016

9) Опис

Плюснін О.В. 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 23.12.2013р., вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Стаж керівної роботи - 6 років. Попереднє місце роботи та посада - Заступник директора філії з клієнтського сервісу ТОВ «РОСГОССТРАХ» в Кіровській області.

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 продажів і 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.

* Ззначається 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.

1) посада

Голова 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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1966

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

13

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

Попереднє місце роботи та посада - Генеральний директор ВАТ "Росгосстрах".

8) дата обрання та термін, на який обрано

03.12.2013 до 02.12.2016

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. Голова Наглядової ради ЗАТ "СК "ПРОВІДНА" з 2008р. Посади, які займав Міровський І.В.: Заступник директора департаменту-начальник відділу операцій з акціями Департаменту цінних паперів, Генеральний директор, Керівник Департаменту корпоративного управління-заступник генерального директора, Керівник Департаменту корпоративного управління - Віце-президент (за сумісництвом), Віце-президент (за сумісництвом).

В даний час займає посаду 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.

* 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.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

17

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

Попереднє місце роботи та посада - Віце-президент ТОВ «ХК» Росгосстрах».

8) дата обрання та термін, на який обрано

03.12.2013 до 02.12.2016

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. Перелік попередніх посад, які займав Алієв І.: Керівник Департаменту по роботі з персоналом - Радник Президента, Керівник Департаменту по роботі з персоналом (за сумісництвом), Віце-президент. На даний час займає посади: Віце-президент - Член Правління ТОВ «Росгосстрах» (місцезнаходження: 140002, Російська Федерація м. Люберци, вул. Паркова, буд. 3), Заступник Генерального директора (за сумісництвом) ВАТ «Росгосстрах» (місцезнаходження 119991, Російська Федерація, м. Москва, вул. Большая Ординка, будинок 40 будівля 3), Директор (за сумісництвом) Автономної некомерційної недержавної освітньої організації «Бізнес-школа РГС» (місцезнаходження 111141, Російська Федерація, м. Москва, вул. Перовська, 50).

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 (шістдесят) 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

* 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.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

12

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

Попереднє місце роботи та посада - Віце-президент ВАТ "Росгосстрах".

8) дата обрання та термін, на який обрано

03.12.2013 до 02.12.2016

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.

Попередні посади, які займала Верясова Н.О.: Радник, Керівник департаменту фінансового контролю та управлінської звітності, Керівник департаменту фінансового контролю та управлінської звітності, Керівник департаменту економіки, з фінансів, 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 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 (шістдесят) 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.

* 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.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Сіренко Ірина Григорівна

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

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

27

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

Попереднє місце роботи та посада - Голова Правління ПрАТ "СК "ПРОВІДНА".

8) дата обрання та термін, на який обрано

03.12.2013 до 02.12.2016

9) Опис

Сіренко І.Г. є уповноваженою особою ВАТ "Росгострах", згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Попередні посади, які займала Сіренко І.Г. - Голова Правління ЗАТ "УАСК "АСКА-Життя", Голова Правління ПрАТ "СК "ПРОВІДНА".

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 (шістдесят) 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.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної 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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

12

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

Попереднє місце роботи та посада - Начальник Управління податкового планування та звітності ПрАТ «СК «ПРОВІДНА».

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.01.2013 обрано на 1 рік

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. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Стаж керівної роботи -12 років. Попередні посади: головний бухгалтер, заступник головного бухгалтера, Начальник Управління податкового планування та звітності. 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.

* 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.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

9

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

Попереднє місце роботи та посада - менеджер по персоналу Служби рекрутингу і розвитку корпоративної культури ЗАТ "Воля кабель"

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.01.2013 обрано на одін рік

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. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Стаж керівної роботи - 9 років. Попередні посади: менеджер по персоналу Служби рекрутингу і розвитку корпоративної культури.

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.

* 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.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

7

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

Попереднє місце роботи та посада - директор управління методології і контролю Департаменту внутрішнього контролю ТОВ «ХК «Росгосстрах».

8) дата обрання та термін, на який обрано

30.01.2013 обрано на 1 рік

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. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Стаж керівної роботи -7 років. Попередні посади: директор управління методології і контролю Департаменту внутрішнього контролю.

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.

* 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.

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 код за ЄДРПОУ юридичної особи

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища

6) стаж керівної роботи (років)**

11

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

Попереднє місце роботи та посада - Начальник Контрольно-ревезійного управління ПрАТ «СК «ПРОВІДНА».

8) дата обрання та термін, на який обрано

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. Стаж керівної роботи -11 років. Попередні посади: Начальник Контрольно-ревезійного управління.

Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) у взаємодії з Наглядовою радою, Ревізією 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.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	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	10
Голова Правління	Пахомов Євгеній Іванович			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Член Правління – Заступник Голови Правління з фінансів	Кривець Наталія Олександрівна			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Член Правління – Заступник Голови Правління зі страхування	Маруженко Дмитро Семенович			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Член Правління – Заступник Голови Правління з партнерських продажів	Аксенова Валентина Володимирівна			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Член Правління – Заступник Голови Правління з роздрібних продажів	Мовсесян Наталія Вікторівна			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Член Правління – Заступник Голови Правління	Плюсін Олександр Володимирович			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Голова Наглядової ради	Міровський Ігор Володимирович			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
член Наглядової ради	Алієв Ілляс Салех Огли			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
член Наглядової	Верясова Надія			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

ради	Олександрівна								
член Наглядової ради	Сіренко Ірина Григорівна			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
член Ревізійної комісії	Щерба Тетяна Іллівна			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
член Ревізійної комісії	Бурлакова Агнеса Вадимівна			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
член Ревізійної комісії	Кривенко Марина Леонідівна			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю)	Моїсєєв Ігор Святославович			0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Усього				0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	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
Товариство з обмеженою відповідальністю "Росгосстрах"	1025003213	14000 Російська Федерація Московська область м. Люберци Паркова, буд.3		23862225	99.9992	23862225	0.0	0.0	0.0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього			0.0	0.0	0.0	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.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	30.01.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Наглядовою радою Товариства «24» грудня 2012 року (Протокол № 18/12-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання членів Лічильної комісії, секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Про припинення повноважень членів Наглядової ради, у зв'язку із закінченням строку обрання. 3. Про обрання членів Наглядової ради Товариства. 4. Про обрання членів Ревізійної комісії. 5. Про прийняття рішення щодо попереднього погодження укладення значних правочинів, які будуть укладатися Товариством в процесі його звичайної господарської діяльності з «20» березня 2013 року до «19» березня 2014 року, а саме договорів страхування та договорів перестраховування, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. <p>Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило.</p> <p>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.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <p>По питанню 1 вирішили: Обрати Головою Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Галицьку Наталію Вікторівну, секретарем Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Бадрак Вікторію Андріївну. Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів Сіренко Ірину Григорівну.</p> <p>По питанню 2 вирішили: Припинити повноваження Наглядової ради Товариства у складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2. Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3. Мінасбекяна Рафаеля Михайловича, як представника ВАТ «Росгосстрах». 4. Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС Капітал». <p>По питанню 3 вирішили: Обрати Наглядову раду Товариства у складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2. Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3. Мінасбекяна Рафаеля Михайловича, як представника ВАТ «Росгосстрах». 4. Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС Капітал». <p>По питанню 4 вирішили: Обрати членами Ревізійної комісії Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Щербу Тетяну Іллівну. 2. Бурлакову Агнесу Вадимівну. 3. Кривенко Марину Леонідівну, <p>в зв'язку з чим повноваження членів Ревізійної комісії Товариства у складі Щерби Тетяни Іллівни, Бурлакової Агнеси Вадимівни, Воронової Вікторії Геннадіївни, Кривенко Марини Леонідівни припинити.</p> <p>По питанню 5 вирішили: Погодити укладення значних правочинів, які будуть укладатися Товариством в процесі його звичайної господарської діяльності з «20» березня 2013 року по «19» березня 2014 року, а саме договорів страхування та договорів перестраховування, 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.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	25.03.2013	

Кворум зборів**	100
Опис	<p>Наглядовою радою Товариства «18» лютого 2013 року (Протокол № 3/13-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний річних Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Про обрання членів лічильної комісії, секретаря річних Загальних зборів акціонерів. 2) Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 3) Про обрання членів Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 4) Затвердження річного звіту Товариства за 2012 рік. 5) Затвердження звіту Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2012 рік. 6) Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії відносно діяльності Товариства в 2012 році. 7) Затвердження звіту Наглядової ради Товариства про її діяльність в 2012 році. 8) Розподіл прибутків та збитків Товариства за 2012 рік. 9) Затвердження розміру річних дивідендів за 2012 рік. 10) Затвердження нової редакції Статуту ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 11) Затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 12) Затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 13) Затвердження нової редакції Положення про Ревізійну комісію ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 14) Затвердження нової редакції Положення про Правління ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 15) Затвердження нової редакції Положення про корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». <p>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.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <p>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. Обрати секретарем річних Загальних зборів акціонерів Пахомова Євгенія Івановича.</p> <p>По питанню 2 вирішили: Припинити повноваження Наглядової ради Товариства у складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2. Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3. Мінасбекяна Рафаеля Михайловича, як представника ВАТ «Росгосстрах». 4. Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС Капітал». <p>По питанню 3 вирішили: Обрати Наглядову раду Товариства у складі:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2. Верясову Надію Олександрівну, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3. Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС Капітал». 4. Сіренко Ірину Григорівну, як представника ВАТ «Росгосстрах». <p>По питанню 4 вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за 2012 рік.</p> <p>По питанню 5 вирішили: Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2012 рік.</p> <p>По питанню 6 вирішили: Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії щодо діяльності Товариства в 2012 році.</p> <p>По питанню 7 вирішили: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства про діяльність в 2012 році.</p> <p>По питанню 8 вирішили: Прибуток за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2012 році у розмірі 28 859 тис. грн. залишити нерозподіленим.</p> <p>По питанню 9 вирішили: У зв'язку з прийняттям рішення про залишення прибутку Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності у 2012 року не розподіленим, виплату дивідендів акціонерам Товариства не проводити.</p> <p>По питанню 10 вирішили: - Статут Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА» затвердити в новій редакції. - доручити Голові Правління Пахомову Є.І. підписати нову редакцію Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА», та зареєструвати Статут Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА» відповідно до вимог чинного законодавства.</p> <p>По питанню 11 вирішили: Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції.</p> <p>По питанню 12 вирішили: Затвердити Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції.</p> <p>По питанню 13 вирішили: Затвердити Положення про Ревізійну комісію ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції.</p>

	По питанню 14 вирішили: Затвердити Положення про Правління ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції. По питанню 15 вирішили: Затвердити Положення про корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції.
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	30.07.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Наглядовою радою Товариства «21» червня 2013 року (Протокол № 10/13-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Про обрання членів лічильної комісії, секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів. 2) Про затвердження змін до Статуту ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 3) Затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». <p>Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило.</p> <p>Реєстраційною комісією були зареєстровані 3 акціонери, 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.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <p>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. Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів Мовсесян Наталію Вікторівну.</p> <p>По питанню 2 вирішили: - Затвердити Зміни № 1 до Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА» (Додаток 1 до Протоколу). - Доручити Голові Правління Пахомову Є.І. підписати Зміни № 1 до Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА», та зареєструвати Зміни № 1 до Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «ПРОВІДНА» відповідно до вимог чинного законодавства.</p> <p>По питанню 3 вирішили: Затвердити Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції.</p>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	03.12.2013	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Наглядовою радою Товариства «25» жовтня 2013 року (Протокол № 14/13-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Про обрання членів лічильної комісії, секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів. 2) Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». 3) Про обрання членів Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». <p>Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило.</p> <p>Реєстраційною комісією були зареєстровані 3 акціонери, 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.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <p>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.</p> <p>По питанню 2 вирішили: Припинити достроково повноваження Наглядової ради Товариства у складі:</p>	

- | |
|---|
| <ol style="list-style-type: none">1. Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах».2. Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах».3. Алієва Ілліаса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС Капітал».4. Сіренко Ірини Григорівни, як представника ВАТ «Росгосстрах». <p>По питанню 3 вирішили: Обрати Наглядову раду Товариства строком на три роки у складі:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах».2. Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах».3. Алієва Ілліаса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС-Медицина».4. Сіренко Ірини Григорівни, як представника ВАТ «Росгосстрах». |
|---|

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.11.2010	1088/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000080741	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	3.0	23862414	71587242	100
Опис		Інших цінних паперів Товариство не випускало. Цінні папери Товариства не проходили процедуру лістингу на фондових біржах, оскільки ПрАТ "СК "ПРОВІДНА" є приватним акціонерним товариством.							

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	7349	8717	0	0	0	0
будівлі та споруди	3561	5622	0	0	0	0
машини та обладнання	1230	1411	0	0	0	0
транспортні засоби	1084	435	0	0	0	0
інші	1474	1249	0	0	0	0
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	0	0	0	0	0	0
Опис	<p>Основні засоби Товариства згруповані в наступні групи:</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося, крім нерухомості, яка була переоцінена. Обмеження на використання майна у емітента відсутні. Основні засоби використовуються на 100%. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів у емітента не має.</p> <p>Основні засоби Первісна вартість станом на 01.01.2013 Амортизація та знос за 2013 рік Залишкова вартість станом на 31.12.2013 Будівлі та споруди 5 921 4 372 5 622 Машини та обладнання 30 700 29 006 1 411 Транспортні засоби 9 385 8 634 435 Інші 13 107 13 305 1 249 Разом 59 113 55 317 8 717</p>					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	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
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	221517	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, а також інші зобов'язання.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
05.02.2013	07.02.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.01.2013	01.02.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.02.2013	12.02.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
18.02.2013	19.02.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.03.2013	01.03.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.03.2013	12.03.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.03.2013	25.03.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2013	29.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.10.2013	18.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.12.2013	04.12.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.12.2013	24.12.2013	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**	06 П 000006 07.02.2013 23.12.2015
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013
Думка аудитора***	умовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2013	4	3
2	2012	1	0
3	2011	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (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 у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X

Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		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.	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	4
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	2
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	4

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 2013 року не було створено комітетів.	
Інші (запишіть)	У Наглядовій раді протягом 2013 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 2013р. 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)	Усі члени Наглядової ради було переобрано на повторний строк.	

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, або 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 виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	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 діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Ні
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 змінила 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 2013 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 залучити 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.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2014 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"	за ЄДРПОУ	23510137
Територія		за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	2902		
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			V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2013 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	2478	1872	0
первісна вартість	1001	4965	5041	0
накопичена амортизація	1002	-2487	-3169	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	7349	8717	0
первісна вартість	1011	59113	64034	0
знос	1012	-51764	-55317	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	5155	208031	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	6686	2896	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	27724	19675	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	17217	20227	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	67094	261903	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	61692	46247	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	905	355	0
з бюджетом	1135	0	6115	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	3879	0
з нарахованих доходів	1140	2797	1489	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	5172	13965	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	178510	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	480062	394587	0
Готівка	1166	100	59	0
Рахунки в банках	1167	479962	394528	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	11613	56728	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	282	54222	0
резервах незароблених премій	1183	11331	2506	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0

Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	740751	519486	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	807845	781389	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	71587	71587	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	2127	3934	0
Додатковий капітал	1410	493262	493262	0
Емісійний дохід	1411	493262	493262	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	468	468	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-330068	-380993	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	72589	75622	0
Усього за розділом I	1495	309965	263880	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	3570	7318	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	244522	285294	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	44805	113911	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	199717	171383	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	248092	292612	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	206	3640	0
за розрахунками з бюджетом	1620	5843	0	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	5843	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	2098	296	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	51935	89540	0
Поточні забезпечення	1660	4669	3381	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	185037	128040	0
Усього за розділом III	1695	249788	224897	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	807845	781389	0

Примітки

Керівник
Головний бухгалтер

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.

Пахомов Є.І.

Щерба Т.І.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
Компанія "ПРОВІДНА"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2014 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

23510137

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	553342	568318
Чисті зароблені страхові премії	2010	553342	568318
Премії підписані, валова сума	2011	562188	633889
Премії, передані у перестраховання	2012	-28354	-61298
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	28333	-685
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-8825	-3588
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(61477)	(80720)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(276630)	(256495)
Валовий: прибуток	2090	215235	231103
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-15166	-7038
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-69106	-6432
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	53940	-606
Інші операційні доходи	2120	31414	25984
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
Адміністративні витрати	2130	(66094)	(35902)
Витрати на збут	2150	(809)	(0)
Інші операційні витрати	2180	(209691)	(201179)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	(0)	(0)

сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	0	12968
збиток	2195	(45111)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	21746	4809
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(360)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(161)	(8337)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	0	9080
збиток	2295	(23526)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-24366	-19365
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	0	0
збиток	2355	(47892)	(10285)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	2102	388
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	2102	388
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	-295	-36
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	1807	352
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	-46085	-9933

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	7671	5089
Витрати на оплату праці	2505	103390	94097
Відрахування на соціальні заходи	2510	37343	33716
Амортизація	2515	2774	3811

Інші операційні витрати	2520	478689	444621
Разом	2550	629867	581334

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

Примітки

Керівник
Головний бухгалтер

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.

Пахомов Є.І.
Щерба Т.І.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
Компанія "ПРОВІДНА"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2014 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

23510137

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2013 р.**

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	323
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	1883	1920
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	67086	2519
Надходження від повернення авансів	3020	774	1101
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	48	63
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1051	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	509653	617962
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	101134	65947
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(205243)	(178570)
Праці	3105	(88169)	(101041)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(43698)	(34617)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(30601)	(25135)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(118)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(17468)	(20686)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1270)	(774)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1693)	(5)

Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(1964)	(561)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(167873)	(0)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(146778)	(314929)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	23246	13517
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	128000	318000
необоротних активів	3205	55	106
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	(188817)	(180478)
необоротних активів	3260	(1470)	(1122)
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	-62232	136506
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	460000
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	28
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	0	-610000
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(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	0	-149972
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-85478	51
Залишок коштів на початок року	3405	480062	479908
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3	103
Залишок коштів на кінець року	3415	394587	480062

Примітки

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
Головний бухгалтер

Пахомов Є.І.
Щерба Т.І.

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
Компанія "ПРОВІДНА"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

за ЄДРПОУ

КОДИ

2014 | 01 | 01

23510137

Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за 2013 р.

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)	3553	0	0	0	0

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги					
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	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:	3255	X	0	X	(0)

фінансових інвестицій					
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	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: Викуп 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	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	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

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

Пахомов Є.І.

Головний бухгалтер

Щерба Т.І.

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-3033	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	1807	0	0	-50925	0	0	-46085
Залишок на кінець року	4300	71587	3934	493262	468	-380993	0	0	263880

Примітки

Керівник
Головний бухгалтер

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.

Пахомов Є.І.
Щерба Т.І.

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

Текст приміток

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2013 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 роздрібно страхова компанія. Компанія має 27 ліцензій на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років, Компанія мала 25 філій у всіх обласних центрах України та 336 центрів продажу та обслуговування клієнтів (ЦПОК), а також 25 філій та 357 ЦПОК, відповідно.

Юридична адреса Компанії: 03049, м. Київ, Солом'янський район, проспект Повітрофлотський, 25
Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років в Компанії працювало 2902 та 1958 чоловік, відповідно.

Структура акціонерів за 2013 рік була представлена таким чином:

ВАТ «Российская государственная страховая компания» 0,0004%

ТОВ «Росгосстрах-Медицина» 0,0004%

ТОВ «Росгосстрах» 99,9992%

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.

Перераховані далі Пояснення представляють інформацію у відношенні істотних невизначених оцінок і критичних мотивованих суджень при застосуванні принципів облікової політики:

- Резерв під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування – Пояснення 13;
- Переоцінка основних засобів – Пояснення 14;
- Страхові резерви – Пояснення 16;
- Умовні податкові зобов'язання – Пояснення 25 (в);

• Фінансові активи й зобов'язання – Пояснення 27.

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 винятком 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) Перестраховання

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестраховання з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестраховання 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 перестраховання 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 перестраховання, відображаються у складі доходів по прямому страхуванню відповідно до класифікації первісних договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестраховання, 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 звітну дату 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 9. 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.

(v) 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.

(e) Нематеріальні активи

(i) 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, ризику, 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

(і) 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 оподатковуваного 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.

(з) Нові стандарти й роз'яснення, що ще не вступили в дію

Ряд нових стандартів, виправлень до стандартів і роз'яснень ще не вступили в дію за станом на 31 грудня 2013 року й не застосовувалися при підготовці даної консолідованої фінансової звітності.

Із зазначених нововведень нижченаведені стандарти, виправлення й роз'яснення потенційно можуть вплинути на фінансове становище або результати діяльності Компанії. Компанія планує почати застосування зазначених стандартів, виправлень і роз'яснень із моменту їх вступу в дію.

- МСФО (IFRS) 9 “Фінансові інструменти” вступає в дію у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2015 року або пізніше. Новий стандарт випускається в кілька етапів і в остаточному підсумку повинен замінити собою МСФО (IAS) 39 “Фінансові інструменти: визнання й оцінка”. Перша частина МСФО (IFRS) 9 була випущена в листопаді 2009 року й стосується питань класифікації й оцінки фінансових активів. Друга частина, що стосується питань класифікації й оцінки фінансових зобов'язань, була випущена в жовтні 2010 року. Компанія визнає, що новий стандарт вносить значні зміни в процес обліку фінансових інструментів і, вірогідніше всього, вплине на консолідовану фінансову звітність. Вплив даних змін буде проаналізований у ході роботи над проектом по мірі випуску наступних частин стандарту. Компанія не має наміру застосовувати даний стандарт достроково.

- Правки к МСФЗ (IAS) 32 “Фінансові інструменти: представлення інформації» - Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов'язань» не вводять нових правил взаємозаліку фінансових активів і зобов'язань, а містить роз'яснення критеріїв взаємозаліку з метою усунення невідповідностей в їх застосуванні. Правки уточнюють, що підприємство на даний момент має юридично дійсне право робити взаємозалік, якщо дане право не залежить від майбутніх подій, а також є дійсним як під час здійснення поточної господарської діяльності, так і у випадках невиконання зобов'язань (дефолта), неплатоспроможності чи банкрутстві підприємства та всіх його контрагентів. Поправки належать ретроспективному застосуванню у відношенні річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або пізніше.

- Різні “Удосконалення до МСФО” розглядаються стосовно до кожного стандарту окремо. Усі правки, які приводять до змін у веденні бухгалтерського обліку з метою представлення, визнання або оцінки, набувають чинності не раніше 1 січня 2014 року. Компанією не проводився аналіз можливого впливу вдосконалень на її фінансове становище або результати діяльності.

(и) Зміни у представленні даних фінансової звітності

Представлення окремих статей Балансу було змінено в порівнянні з Балансом та звітом про сукупний дохід на 31 грудня 2012 року та за 2012 рік з метою кращого представлення суттєвості вказаних операцій:

- у відповідності до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» (п.14) страховик не повинен визначати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду. Якщо згідно із законодавства повинен створювати такі резерви (резерв катастроф та резерв коливання збитковості,) то відображаються вони у складі інших резервів у капіталі як розподіл

нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про фінансовий результат (про сукупний дохід). В зв'язку з чим було рекласифіковано зі статті «Довгострокові забезпечення» у статтю «Інші резерви» та результат зміни суми цих резервів за 2013 рік не відображається у звіті про фінансові результати.

- забезпечення виплат відпусток є забезпеченням, що не перевищує 12 календарних місяців, в зв'язку з чим було проведено рекласифікацію зі статті «Довгострокові забезпечення» у статтю «Поточні забезпечення».

Продовження тексту приміток

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) Методи й політики управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику

У процесі здійснення основної страхової діяльності Компанія приймає на себе ризик виникнення збитків від фізичних осіб і організацій, які прямо піддані ризику. Дані ризики можуть включати ризик заподіяння збитку майну, ризик настання цивільної відповідальності, ризик настання нещасного випадку, ризик заподіяння шкоди здоров'ю, ризик заподіяння збитку вантажам або інші ризики, пов'язані з настанням страхового випадку. Приймаючи на себе ризики, Компанія піддається невизначеності відносно моменту виплати страхового відшкодування та розміру збитку за умовами договорів страхування. Основний страховий ризик – це ризик того, що частота й розмір збитків будуть перевищувати очікування. Страхові випадки за своїм характером є випадковими, і їх фактична кількість і величина протягом одного будь-якого року можуть відрізнитися від оцінок, зроблених за допомогою статистичних методів. Компанія також піддана ринковому ризику у зв'язку зі здійсненням страхової й інвестиційної діяльності. Компанія управляє страховим ризиком за допомогою використання встановлених статистичних методів, перестраховання концентрації ризику, встановлення лімітів по андеррайтингу, затвердження процедур схвалення угод, розробки правил встановлення страхових тарифів, а також здійснення моніторингу виникаючих складних питань.

(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. Стратегія андеррайтингу представлена в бізнес-плані, який передбачає категорії й субкатегорії видів страхування, а також території дії кожного виду страхування. 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 застосовуваний 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 перестраховування

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 перестраховування на базі ексцедента збитку, щоб знизити ризик чистих збитків для Компанії. Компанія також укладає договори перестраховування 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 перестраховування піддається кредитному ризику, і суми, що відшкодовуються по договорах, переданих у перестраховування, відбиваються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Компанія здійснює на постійній основі моніторинг фінансового стану перестраховувальників і перевіряє операції перестраховування на періодичній основі.

Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно перестраховувальних компаній. Дані ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, аналізу перестраховувального захисту компанії-перестраховувальника, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховувальника 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 нижчеподана 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 автостраховання 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 перестраховання. 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 перестраховальником 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

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 0 (637) (29 881) (122) (6 539) (37 179)

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

2012 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування Інші Всього

Страхові премії, нараховані 211 969 120 130 109 130 126 223 66 437 633 889

Зміна резерву не заробленої премії 5 217 (5 417) 2 273 (765) (1 993) (685)

Зароблені страхові премії, бруто 217 186 114 713 111 403 125 458 64 444 633 204

Премії передані у перестраховування (1 058) (50 977) (253) (9 010) (61 298)

Зміна долі перестраховиків у резерві незаробленої премії 156 (2 722) (50) (972) (3 588)

Зароблені страхові премії, передані в перестраховання (902) (53 699) (303) (9 982) (64 886)

Зароблені страхові премії, нетто 217 186 113 811 57 704 125 155 54 462 568 318

6 Виплати

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)

2012 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування Інші Всього

Страхові виплати (82 531) (51 227) (10 075) (106 496) (18 577) (268 906)

Відшкодування виплат від перестраховиків 9 107 4 673 13 780

Страхові виплати, нетто (82 531) (51 227) (968) (106 496) (13 904) (255 126)

Зміна резервів збитків (5 545) (1 756) 567 (2) 304 (6 432)

Зміна долі перестраховиків в резервах збитків (313) (22) (271) (606)

Зміна резервів збитків (5 545) (2 069) 545 (2) 33 (7 038)

Збитки, що відбулися (88 076) (53 296) (423) (106 498) (13 871) (262 164)

7 Інші операційні доходи

2013 рік 2012 рік

Відсотки отримані 21 945 22 625

Дохід отриманий від розміщення коштів централізованих резервів 1 479 1 741

Дохід від реалізації іноземної валюти 1 650 37

Інші 6 340 1 581

Інші операційні доходи за рік 31 414 25 984

8 Адміністративні та операційні витрати

2013 рік 2012 рік

Витрати на оплату праці 103 393 94 097

Інформаційно-консультаційні послуги 53 554 46 971

Податки та нарахування на оплату праці 37 343 33 716

Витрати на оренду та комунальні платежі 31 807 31 309

Інші витрати 15 519 2

Витрати на розрахунково-касове обслуговування 9 502 8 765

Відрахування в централізовані страхові фонди та використання коштів 4 998 4 900

Витрати на утримання транспорту 4 995 4 563

Витрати на телекомунікаційні послуги 3 350 3 371

Амортизація 2 774 3 811

Членські внески 2 125 433

Консалтингові послуги 2 061 1 226

Юридичні послуги 1 166 756

Витрати на відрядження 1 132 912

Витрати на обслуговування комп'ютерного та офісного обладнання 991 1 349

Витрати на охорону та пожежну безпеку 664 692

Витрати на сплату загальнодержавних податків та зборів 411 208

Всього 275 785 237 081

9 Аквізиційні витрати
2013 рік 2012 рік
Комісія, виплачена агентам: (51 910) (79 907)
Інші аквізиційні витрати (2 732)

Зміна відкладених аквізиційних витрат (8 049) (813)
Аквізиційні витрати за рік (62 691) (80 720)

Аналіз зміни відстрочених аквізиційних витрат

2013 рік 2012 рік

Відкладені аквізиційні витрати за станом на 1 січня 27 724 28 537

Зміна відстрочених аквізиційні витрат (8 049) (813)

Відстрочені аквізиційні витрати за станом на 31 грудня 19 675

27 724

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

10 Відстрочені податкові активи/зобов'язання

2013 2012

Чисті відстрочені податкові зобов'язання/(активи)

На початок періоду 6 686 5 163

Податковий вплив змін резерву переоцінки нерухомості (376) (82)

Корегування в зв'язку зі зміною ставки податку податкового впливу змін резерву переоцінки нерухомості 81 46

Збільшення/(зменшення) відстроченого податкового зобов'язання/активу за період (2 671) 1 560

Корегування в зв'язку зі зміною ставки податку відстроченого податкового зобов'язання/активу за період (824) (1)

2 896 6 686

Витрати з податку на прибуток

2013 2012

Витрати по поточному податку на прибуток

Податок на прибуток поточного року (20 871) (24 644)

(20 871) (24 644)

(Витрати) відшкодування по відстроченому податку

Виникнення та відновлення тимчасових різниць (3 495) 5 279

Всього витрат з податку на прибуток (24 366) (19 365)

Поточна ставка податку на прибуток від страхової діяльності складає 3%, від іншої складає 19%

В 2013 році було виявлено помилку щодо визначення відстрочених податкових активів/зобов'язань в частині віднесення до тимчасових податкових різниць суму нереалізованих фінансових інвестицій (акцій). Згідно податкового законодавства України витрати понесені на придбання акцій визнаються в податковому обліку у момент признання доходу

Податок на прибуток, відображений в складі іншого совокупного доходу

2013 рік 2012 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

2 102

(295)

(1 807)

388

(36)

352

Інший совокупний дохід

2 102

(295)

(1 807)

388

(36)

352

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

2013 рік 2012 рік

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

Корпоративні акції 208 031 183 665

Усього фінансових інструментів, оцінюваних по справедливій вартості, зміни якої відображені в складі прибутку або збитку за період 208 031 183 665

Фінансові інструменти, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку/збитку за період, є фінансові інструментами, віднесені до цієї категорії в момент первинного визнання.

Корпоративні акції являють собою, що обертаються на біржі акції українських компаній.

12 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.

Продовження тексту приміток

13 Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестрахування

2013 рік 2012 рік

Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестрахування

Дебіторська заборгованість по операціях прямого страхування та вхідного перестрахування 46 276

61 809

Дебіторська заборгованість по регресним вимогам 728 683

Дебіторська заборгованість по операціях перестрахування 3954 543

Резерв під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування (29) (117)

Усього дебіторської заборгованості по операціях страхування й перестрахування 50 929 62 918

Аналіз зміни резерву під знецінення

2013 рік

2012 рік

Величина резерву під знецінення за станом на 1 січня 117 249
Чисте створення резерву під знецінення протягом періоду (55) 79
Списання (33) (211)

Величина резерву під знецінення за станом на 31 грудня 29 117

Станом на 31 грудня 2013 року Компанія проаналізувала страхові контракти, що діють станом на кінець року, і визначила частку припинень, очікуваних по зазначених страхових контрактах.

Керівництво проводило зазначену оцінку на підставі аналізу історичних даних по достроковим розірванням страхових полісах. На підставі результатів проведеної оцінки керівництвом Компанії був створений резерв під знецінення дебіторської заборгованості відносно залишків по рахунках, пов'язаних з операціями прямого страхування. 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.

14 Основні засоби

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 59 664

Накопичена амортизація

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

Амортизація й знос за рік 2 009 2042 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

2012 рік

Нерухомість

та земля Офісне й комп'ютерне обладнання Усього

Фактичні витрати або переоцінена вартість

Залишок за станом на 1 січня 2012 року 5 673 52 821 58 494

Надходження 951 951

Вибуття (213) (582) (795)

Переоцінка 464 464

Залишок за станом на 31 грудня 2012 року 5 924 53 189 59 113

Накопичена амортизація

Залишок за станом на 1 січня 2012 року 2 480 46 824 49 304

Амортизація й знос за рік 94 3 128 3 222

Вибуття (211) (551) (762)

Залишок за станом на 31 грудня 2012 року 2 363 49 401 51 764

Балансова вартість

За станом на 31 грудня 2012 року 3 561 3 788 7 349

Керівництво оцінює справедливу вартість нерухомості Компанії на регулярній основі. За станом на 31 грудня 2013 року, 31 грудня 2012 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 2013 року: 2 827 тис. грн.;

- на 31 грудня 2012 року: 2 934 тис. грн.;

15 Грошові й прирівняні до них кошти

2013 рік 2012 рік

Грошові кошти на рахунках в банках 394 528 479 962

Готівка 59 100

Всього 394 587 480 062

16 Страхові резерви

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

2012 рік

Усього Перестраховання Нетто

Резерви збитків

Резерв заявлених але неурегульованих збитків 23 086 (282) 22 804

Резерв збитків що відбулися, але незаявлені 21 719 21 719

Усього резервів збитків 44 805 (282) 44 523

Резерв незаробленої премії 199 717 (11 331) 188 386

Усього страхових резервів 244 522 (11 613) 232 909

(а) Кредитна якість активів по перестрахованню

Перестраховальні активи Компанії в основному ставляться до компаній, що мають кредитний рейтинг А.М. Best або S&P не нижче В-.

(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 відрізнятись 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 зменшенням 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 життю 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 урахувувати виникаючі тенденції.

17 Інші забезпечення

2013 2012

Довгострокові забезпечення

Резерв ризику, що не минув - 1 213

Резерв судових позовів 7 318 2 357

Усього довгострокових забезпечень 7 318 3 570

Поточні забезпечення

Забезпечення виплат відпусток 4 669 3 381

Усього поточних забезпечень 4 669 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.

18 Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестраховання

2013 рік 2012 рік

Страхові премії, отримані в якості авансу 66 155 2 519

Кредиторська заборгованість по преміях, переданих у перестраховання 9 398 29 540

Кредиторська заборгованість по страхових виплатах 11 294 18 883

Кредиторська заборгованість інша 2 370 132

Кредиторська заборгованість по виплаті агентських комісій і винагород брокерам 323 861

51 803

19 Інші поточні зобов'язання

2013 рік 2012 рік

Розрахунки по операціям з цінними паперами 128 000 175 000

Інші 40 10 037

Усього інших зобов'язань 128 040 185 037

20 Акціонерний капітал

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

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

Залишок за станом на

1 січня 2012 року 23 862 414 71 587

Акції випущені

Залишок за станом на 31 грудня 2012 року 23 862 414 71 587

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Компанії складається з 23 862 414 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 2011 – 2013 років Компанія не повідомляла й не виплачувала дивідендів.

21 Інші резерви

2013 2012

Резерв коливань збитковості 64 913 64 447

Резерв катастроф 10 709 8 142

Усього інших забезпечень 75 622 72 589

22 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.

(б) 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, пропонованих 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.

Фінансово-інвестиційний департамент здійснює функцію управління ризиками відносно всіх компаній Компанії.

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

(в) 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.

(г) 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.

(д) 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.

(е) Ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик коливань справедливої вартості або майбутніх потоків коштів по фінансовому інструменту в результаті зміни ринкових цін (крім змін, що виникли в результаті впливу ризику змін процентної ставки або валютного ризику) незалежно від того, чи минулого подібні зміни викликані факторами, характерними для даного конкретного інструмента або його емітента, або ж факторами, що впливають на всі інструменти, що звертаються на ринку. Ціновий ризик виникає тоді, коли Компанія має довгу або коротку позицію по фінансовому інструменту.

(ж) Кредитний ризик

Компанія ухвалює на себе кредитний ризик, а саме ризик того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання у встановлений термін. Основним джерелом кредитного ризику для Компанії виступають кошти на розрахункових рахунках у банках, депозити в банках, цінні папери з фіксованим рівнем прибутковості, які формують основну частину інвестиційного портфеля Компанії.

(з) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик того, що Компанія може зіштовхнутися зі складностями в залученні коштів для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності виникає при розбіжності по строках погашення активів і зобов'язань. Збіг і/або контрольована розбіжність по строках погашення й процентним ставкам по активах і зобов'язанням є основним моментом у керуванні фінансовими інститутами, включаючи Групу. Внаслідок різноманітності проведених операцій і пов'язаної з ними невизначеності, повний збіг по строках погашення активів і зобов'язань не є для фінансових інститутів звичайною практикою, що дає можливість збільшити прибутковість операцій, однак, підвищує ризик виникнення збитків.

Компанія підтримує необхідний рівень ліквідності з метою забезпечення постійної наявності коштів, необхідних для виконання всіх зобов'язань у міру настання строків їх погашення. Політика Компанії по управлінню ліквідністю розглядається й затверджується керівництвом.

23 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 2013 року й на 31 грудня 2012 року Компанія відповідає вимогам, установленим Міністерством Фінансів України й регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

24 Операційна оренда

Операції, по яких Компанія виступає орендарем

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

25 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 (у випадку наявності таких), 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 відрізнитися 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 2013 року й 31 грудня 2012 року в Компанії не існує потенційних податкових зобов'язань.

26 Операції з пов'язаними сторонами

(а) Відносини контролю

Материнською компанією Компанії є компанія ТОВ «Росгосстрах», що володіє 99,9992% статутного капіталу. Кінцевим акціонером, що контролюють Групу, 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.

2013 рік 2012 рік

Винагороди вищому керівництву 3061 2 237
Податки й відрахування по заробітній платі 688 495
Усього винагород 3 749 2 732

Компанія не проводила які-небудь інші операції й не мала балансових залишків по операціях з вищим керівництвом в 2013 і 2012 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.

2013 рік 2012 рік

Винагороди за договорами ЦПХ 180

Податки й відрахування 61

Усього винагород 241 2 732

(г) Операції з іншими пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2012 року залишки по рахунках по операціях з іншими пов'язаними сторонами склали:

Компанії, що перебувають під загальним контролем акціонера Компанії Материнська компанія
АКТИВИ

Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування

Інші активи й авансові платежі 7

Усього активів по операціях з пов'язаними сторонами 7

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кредиторська заборгованість по операціях страхування, перестраховування 247

Усього зобов'язань по операціях з пов'язаними сторонами 247

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами, включені в звіт про фінансовий результат, за 2012 і 2013 роки склали:

Компанії, що перебувають під загальним контролем акціонера Компанії Материнська компанія
2013 рік 2012 рік 2013 рік 2012 рік

Страхові премії по вихідному перестраховуванню 476

Страхові виплати врегульовані 300

Адміністративні та інші операційні витрати 77

Доходи отримані від регресних вимог 10

27 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, використовувани 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 консолідованому звіті про фінансове становище 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 Пахомов Є.І.

Головний бухгалтер Щерба Т.І.

Продовження тексту приміток