

# Регулярна інформація (XML)

## 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.

Т.в.о. Голови

Правління

(посада)

Ваганова О.О.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

21.04.2016

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

23510137

4. Місцезнаходження

03049м. КиївСолом'янський районм. 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

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на сторінці [www.providna.ua](http://www.providna.ua) в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	-
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	-
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	-
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	-
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	-
23. Основні відомості про ФОН	-
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	-
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	-
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	-
27. Правила ФОН	-
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	-
30. Річна фінансова звітність	-
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)	X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	-

**33. Примітки**

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

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"

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

A01 №375877

3. Дата проведення державної реєстрації

06.09.1995

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

79540671

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

1369

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

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховання

10. Органи управління підприємства

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

ПАТ "ВТБ Банк"

2) МФО банку

321767

3) поточний рахунок

26504301001766

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

ПАТ "ВТБ Банк"

5) МФО банку

321767

6) поточний рахунок

26504301001766

## Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування медичних витрат	АВ № 520919	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
<b>Опис</b> Ліцензія видана безстроково.				
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ № 520911	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
<b>Опис</b> Ліцензія видана безстроково.				
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АВ № 520910	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
<b>Опис</b> Ліцензія видана безстроково.				
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування судових витрат	АВ № 520909	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
<b>Опис</b> Ліцензія видана безстроково.				
Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АВ № 520904	16.02.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових	

послуг  
України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного медичного страхування (безперервного страхування здоров'я)

АВ №  
520927

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби

АВ №  
520905

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування залізничного транспорту

АВ №  
520925

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
520918

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
520917

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ № 520916

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ № 520915

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ № 520914

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ № 520912

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ № 520924

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування відповідальності перед

АВ № 520913

16.02.2010

Державна комісія з регулювання

третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності вла

ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
584774

01.08.2011

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування повітряного транспорту

АВ №  
584773

01.08.2011

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
520907

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
520906

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
520923

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових



послуг  
України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
594446

20.01.2012

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково

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

АВ №  
520920

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
520922

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

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

АВ №  
520921

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброєю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок во

АВ №  
520908

16.02.2010

Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України

**Опис** Ліцензія видана безстроково.

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ № 584775	01.08.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Опис</b> Ліцензія видана безстроково.			

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	АЕ № 284341	16.01.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Опис</b> Ліцензія видана безстроково.			

Ліцензія на провадження страхової діяльності у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	№ 1573	02.07.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
<b>Опис</b> Ліцензія видана безстроково.			

---

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

## Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1)Посада	член Наглядової ради
2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Яковчук Руслана Анатоліївна
3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або	

**ідентифікаційний код за  
ЄДРПОУ юридичної  
особи**

<b>4)Рік народження**</b>	1976
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	17
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	начальник відділу бюджетування Управління економіки ПрАТ "СК "ПРОВІДНА"
<b>8)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)</b>	17.07.2015, на 3 роки

**9)Опис**

Яковчук Р.А. є представником Інтернешнл Іншуренс Консорціум Б.В., згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи: 17 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник відділу бюджетування Управління економіки, начальник Управління податкового планування та звітності -заступник Головного бухгалтера. Члени Наглядової ради Товариства не отримують винагороди. До виключної компетенції Наглядової ради Товариства відноситься: 1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів; 2. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; 4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства за власною ініціативою, на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Товариства, Ревізійної комісії Товариства; 5. Прийняття рішення продаж раніше викуплених Товариством акцій; 6. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 8. Затвердження ринкової вартості майна; 9. Обрання Голови Правління Товариства, а також дострокове припинення його повноважень, затвердження умов трудового контракту, що укладається з Головою Правління Товариства; 10. Обрання членів Правління Товариства, а також дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 11. Прийняття рішення про відсторонення від виконання повноважень Голови Правління або члена Правління Товариства та обрання, особи яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови

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

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

<b>1)Посада</b>	Т.в.о. Голови Правління
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Ваганова Олена Олександрівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1966
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	27
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Заступника Голови Правління з роздрібних продажів - Члена Правління ПрАТ "СК "ПРОВІДНА"
<b>8)дата набуття повноважень та термін,</b>	29.09.2015, до обрання Наглядовою радою Товариства Голови Правління.

**на який обрано  
(призначено)**

**9)Опис**

25.09.2015 року Наглядовою радою Товариства (Протокол № 7/15 від 25.09.2015р.) прийнято рішення про призначення з 29.09.2015 тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління Товариства Заступника Голови Правління з роздрібних продажів - Члена Правління Ваганову О.О. до обрання Голови Правління Наглядовою радою Товариства. Ваганова О.О. згоди на розкриття паспортних даних не надала, акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - згідно штатного розкладу. Загальний стаж роботи -27 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - начальник Управління організації корпоративних продажів в мережі головного офісу НАСК "Оранта", начальник Управління корпоративних роздрібних продажів (СМБ), начальник Управління підтримки регіональних продажів, Заступник Голови Правління з роздрібних продажів. 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 (двадцять п'ять) 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.

<b>1)Посада</b>	Член Правління -Заступник Голови Правління з фінансів
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Кривець Наталія Олександрівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1967
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	31
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	заступник Голови Правління з фінансів ЗАТ "Страхова Група "ТАС"
<b>8)дата набуття повноважень та термін, на який обрано</b>	18.02.2013, на 3 роки

**(призначено)**

Кривець Н.О. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Стаж роботи на даній посаді з 09.11.2006р., вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Загальний стаж роботи - 31 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років - заступник Голови Правління з фінансів. До компетенції Правління як колегіального органу Товариства відноситься прийняття рішень щодо: 1. Затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів, що є необхідними для вирішення його завдань; 2. Затвердження Положень, нормативних актів, що визначають відносини між підрозділами, представництвами і філіями Товариства; 3. Затвердження рішень про створення (закриття) таких видів структурних підрозділів: страхове агентство, центр прийому та обслуговування клієнтів. 4. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, і переліку відомостей, що відносять до інформації з обмеженим доступом; 5. Затвердження порядку страхування і перестраховування Товариством ризиків; 6. Затвердження Правил страхування, включаючи нову редакцію, зміни і доповнення до правил страхування; 7. Затвердження страхових програм і страхових продуктів; 8. Затвердження форм договорів страхування, затвердження цін і тарифів на страхові послуги; 9. Затвердження порядку проведення рекламної кампанії, фірмового стилю і порядку його застосування (у тому числі на бланках, печатках) у Товаристві відповідно до затверджених бізнес-планів і стратегії Товариства; 10. Затвердження загальних напрямків розвитку автоматизації і комп'ютеризації Товариства відповідно до затвердженої ІТ - стратегії; 11. Розгляд питань кадрової політики Товариства (включаючи питання управління персоналом і навчання персоналу) ; 12. Затвердження посадових інструкцій, положень про підрозділи Товариства, включаючи департаменти, центри, дирекції, відділи тощо (крім філій і представництв); 13. Затвердження положень, інструкцій, регламентів та інших нормативних документів Товариства з кадрової політики Товариства (включаючи документи з управління персоналом і навчання персоналу); 14. Організація заходів щодо навчання працівників Товариства і підвищення їхньої кваліфікації відповідно до фінансового плану Товариства; 15. Ухвалення рішення щодо інших питань поточної діяльності для досягнення мети діяльності Товариства.

## **9)Опис**

### **1)Посада**

член Правління - Заступник Голови Правління з корпоративних та особистих видів страхування

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

Щербакова Леся Миколаївна



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

**4)Рік народження\*\*** 1974

**5)Освіта\*\*** Вища

**6)Стаж роботи (років)\*\*** 14

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

заступник Голови Правління з особистих видів страхування  
ПрАТ "СК "ПРОВІДНА"

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

11.06.2015, на строк обрання Правління Товариства.

**9)Опис**

11.06.2015р. Наглядовою радою Товариства (Протокол № 6/15 від 11.06.2015р.) прийнято рішення про обрання членом Правління - Заступника Голови Правління з корпоративних та особистих видів страхування Щербакової Л.М. Щербакова Л.М. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Загальний стаж роботи - 14 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник Управління партнерських продажів, директор Департаменту продажів з особистого страхування, Віцепрезидент, Заступник Голови Правління з особистих видів страхування, Заступник Голови Правління з корпоративних та особистих видів страхування. До компетенції Правління як колегіального органу Товариства відноситься прийняття рішень щодо: 1. Затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів, що є необхідними для вирішення його завдань; 2. Затвердження Положень, нормативних актів, що визначають відносини між підрозділами, представництвами і філіями Товариства; 3. Затвердження рішень про створення (закриття) таких видів структурних підрозділів: страхове агентство, центр прийому та обслуговування клієнтів. 4. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, і переліку відомостей, що відносять до інформації з обмеженим доступом; 5. Затвердження порядку страхування і 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 стратегій 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.

<b>1)Посада</b>	член Правління -Заступник Голови Правління з роздрібних продажів
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Ваганова Олена Олександрівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1966
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	27
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	начальник Управління підтримки регіональних продажів ПрАТ "СК "ПРОВІДНА"
<b>8)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)</b>	11.06.2015, на строк обрання Правління Товариства.  11.06.2015р. Наглядовою радою Товариства (Протокол № 6/15 від 11.06.2015р.) прийнято рішення про обрання членом Правління Заступника Голови Правління з роздрібних продажів Ваганової О.О. Ваганова О.О. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не
<b>9)Опис</b>	

має. Стаж роботи на даній посаді з 11.06.2015р., вказана посада є основним місцем роботи. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Загальний стаж роботи - 27 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник Управління організації корпоративних продажів в мережі головного офісу НАСК "Оранта", начальник Управління корпоративних роздрібних продажів (СМБ), начальник Управління підтримки регіональних продажів, Заступник Голови Правління з роздрібних продажів. До компетенції Правління як колегіального органу Товариства відноситься прийняття рішень щодо: 1. Затвердження поточних планів діяльності Товариства і заходів, що є необхідними для вирішення його завдань; 2. Затвердження Положень, нормативних актів, що визначають відносини між підрозділами, представництвами і філіями Товариства; 3. Затвердження рішень про створення (закриття) таких видів структурних підрозділів: страхове агентство, центр прийому та обслуговування клієнтів. 4. Визначення переліку відомостей, що складають комерційну таємницю Товариства, і переліку відомостей, що відносять до інформації з обмеженим доступом; 5. Затвердження порядку страхування і 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.

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

Голова Наглядової ради  
Вестерлакен Віллем Якоб

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

**4)Рік народження\*\*** 1967

**5)Освіта\*\*** Вища

**б)Стаж роботи (років)\*\*** 21

**7)Найменування  
підприємства та  
попередня посада, яку  
займав\*\*** партнер в Financial Access Consulting Services

**8)дата набуття  
повноважень та термін,  
на який обрано  
(призначено)** 17.07.2015, на 3 роки

**9)Опис**

Вестерлакен В.Я. є представником Інтернешнл Іншуренс Консорціум Б.В., згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи 21 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний керуючий директор, партнер, член Правління. Члени Наглядової ради Товариства не отримують винагороди. До виключної компетенції Наглядової ради Товариства відноситься: 1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів; 2. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; 4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства за власною ініціативою, на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Товариства, Ревізійної комісії Товариства; 5. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 6. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 8. Затвердження ринкової вартості майна; 9. Обрання Голови Правління Товариства, а також дострокове припинення його повноважень, затвердження умов трудового контракту, що укладається з Головою Правління Товариства; 10. Обрання членів Правління Товариства, а також дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 11. Прийняття рішення про відсторонення від виконання повноважень Голови

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

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

<b>1)Посада</b>	член Наглядової ради
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Косогов Юрій Миколайович
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1954
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	37
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Генеральний директор ТОВ «Трансферт»

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

17.07.2015, на 3 роки

**9) Опис**

Косогов Ю.М. є представником Інтернешнл Іншуренс Консорціум Б.В., згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 37 років. Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор, Заступник директора. В даний час займає посаду- Заступник директора ТОВ «Фондова компанія «Трансферт». Члени Наглядової ради Товариства не отримують винагороди. До виключної компетенції Наглядової ради Товариства відноситься: 1. Забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів; 2. Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства; 3. Підготовка та затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів акціонерів; 4. Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства за власною ініціативою, на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління Товариства, Ревізійної комісії Товариства; 5. Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; 6. Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 7. Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 8. Затвердження ринкової вартості майна; 9. Обрання Голови Правління Товариства, а також дострокове припинення його повноважень, затвердження умов трудового контракту, що укладається з Головою Правління Товариства; 10. Обрання членів Правління Товариства, а також дострокове припинення їх повноважень, затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди; 11. Прийняття рішення про відсторонення від виконання повноважень Голови Правління або члена Правління Товариства та обрання, особи яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства; 12. Обрання та припинення повноважень Голови та членів інших органів Товариства; 13. Обрання Реєстраційної комісії; 14. Обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 15. Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку; 16. Визначення дати складення переліку осіб, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Товариства; 17. Вирішення

питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб і участь Товариства в них (за винятком підприємств, в яких Товариство є єдиним власником); 18. Вирішення питань, щодо розробки та затвердження договорів злиття (приєднання), плану поділу (виділення, перетворення), у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; 19. Прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 20. Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; 21. Надсилання акціонерам Товариства, в порядку передбаченому Законом України «Про акціонерні Товариства», пропозицій особи (осіб, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій Товариства, про придбання у них належних їм простих іменних акцій; 22. Ухвалення стратегії Товариства, затвердження річного бюджету, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією; 23. Здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної інформації про Товариство; 24. Здійснення контролю за запобіганням, виявленням та врегулюванням конфлікту інтересів посадових осіб органів Товариства, у тому числі за використанням майна Товариства в особистих інтересах та укладення угод з пов'язаними особами; 25. Визначення основних напрямків діяльності Товариства; 26. Затвердження перспективних планів роботи Товариства; 27. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 28. Затвердження підсумків діяльності Товариства за результатами фінансового року; 29. Прийняття рішення про укладення правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом, перевищує 10 (десять) відсотків, але менша ніж 25 (двадцять п'ять) відсотків вартості активів по даним Товариства, визначеної за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 30. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на укладання правочинів щодо нерухомого майна та земельних ділянок, вартість якого не перевищує 25 (двадцяти п'яти) відсотків балансової вартості активів по даним Товариства, визначеними за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; 31. Затвердження Положення про систему оплати праці та матеріального стимулювання працівників Товариства, членів Правління (включаючи форми матеріального заохочення за результатами роботи Товариства за рік); 32. Затвердження фінансового плану Товариства, корегування фінансового плану, затвердження його окремих показників; 33. Розгляд питань проектного менеджменту в Товаристві, включаючи затвердження планів проектів; 34. Затвердження організаційної структури Товариства; 35. Надання згоди Голові Правління (Президентові) Товариства на видачу



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

<b>1)Посада</b>	Голова Ревізійної комісії
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Щерба Тетяна Іллівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1977
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	17
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Начальник Управління податкового планування та звітності ПрАТ «СК «ПРОВІДНА».
<b>8)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)</b>	20.03.2014, на 3 роки
<b>9)Опис</b>	Щерба Т.І. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 17 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник Управління податкового планування та звітності, Головний бухгалтер. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Ревізійна комісія Товариства обирається для проведення перевірки фінансово – господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія має

право залучати до своєї роботи незалежних експертів. До завдань Ревізійної комісії відноситься перевірка щорічного звіту і балансу Товариства, а також інші питання, пов'язані з контролем фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Товариства, за власною ініціативою, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 (десятьма) відсотками голосів: 1. Здійснює контроль за фінансовою і господарською діяльністю Товариства; 2. Перевіряє правильність ведення обліку і звітності; 3. Отримує від посадових осіб Товариства всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи і особисті пояснення; 4. Направляє результати перевірок, проведених нею, Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді; 5. Складає висновки щодо річних звітів і балансів, без яких Загальні збори акціонерів не мають право затверджувати звіт і баланс.

<b>1)Посада</b>	Член Ревізійної комісії
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Бурлакова Агнесса Вадимівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1976
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	16
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	начальник Управління адміністрування та контролю ПрАТ "СК "ПРОВІДНА"
<b>8)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)</b>	20.03.2014, на 3 роки

**9)Опис**

Бурлакова А.В. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи - 16 років. Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник Управління адміністрування та контролю, директор адміністративного департаменту. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Ревізійна комісія Товариства обирається для проведення перевірки фінансово – господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія має право залучати до своєї роботи незалежних експертів. До

завдань Ревізійної комісії відноситься перевірка щорічного звіту і балансу Товариства, а також інші питання, пов'язані з контролем фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Товариства, за власною ініціативою, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 (десятьма) відсотками голосів: 1. Здійснює контроль за фінансовою і господарською діяльністю Товариства; 2. Перевіряє правильність ведення обліку і звітності; 3. Отримує від посадових осіб Товариства всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи і особисті пояснення; 4. Направляє результати перевірок, проведених нею, Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді; 5. Складає висновки щодо річних звітів і балансів, без яких Загальні збори акціонерів не мають право затверджувати звіт і баланс.

<b>1)Посада</b>	Член Ревізійної комісії
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Кривенко Марина Леонідівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1977
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>б)Стаж роботи (років)**</b>	16
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	директор управління методології і контролю Департаменту внутрішнього контролю ТОВ «ХК «Росгосстрах».
<b>8)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)</b>	20.03.2014, на 3 роки
<b>9)Опис</b>	Кривенко М.Л. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи -16 років. Посади, які обіймала особа протягом останніх п'яти років: директор управління методології і контролю Департаменту внутрішнього контролю, Керівник Департаменту внутрішнього контролю Правового блоку, Керівник Департаменту внутрішнього контролю. Члени Ревізійної комісії не отримують винагороди. Ревізійна комісія Товариства обирається для проведення перевірки фінансово – господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія має

право залучати до своєї роботи незалежних експертів. До завдань Ревізійної комісії відноситься перевірка щорічного звіту і балансу Товариства, а також інші питання, пов'язані з контролем фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізійна комісія, за дорученням Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради Товариства, за власною ініціативою, або на вимогу акціонерів, які володіють у сукупності більш як 10 (десятьма) відсотками голосів: 1. Здійснює контроль за фінансовою і господарською діяльністю Товариства; 2. Перевіряє правильність ведення обліку і звітності; 3. Отримує від посадових осіб Товариства всі необхідні матеріали, бухгалтерські та інші документи і особисті пояснення; 4. Направляє результати перевірок, проведених нею, Загальним зборам акціонерів, Наглядовій раді; 5. Складає висновки щодо річних звітів і балансів, без яких Загальні збори акціонерів не мають право затверджувати звіт і баланс.

<b>1)Посада</b>	Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю)
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Моїсєєв Ігор Святославович
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1970
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	28
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Начальник Контрольно-ревізійного управління ПрАТ «СК «ПРОВІДНА».
<b>8)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)</b>	26.04.2013, Призначений на невизначений строк

**9)Опис**

Моїсєєв І.С. згоди на розкриття паспортних даних не надав. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Отримує винагороду згідно штатного розкладу. Загальний стаж роботи -28 років. Перелік попередніх посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник Контрольно-ревізійного управління, директор з організації внутрішнього аудиту (контролю). Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) у взаємодії з Наглядовою радою, Ревізійною комісією та Правлінням Товариства приймає участь в

удосконаленні систем управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою забезпечення: - ефективності процесу управління ризиками; - надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю; - повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації; - дотримання Товариством вимог законодавства України. Діяльність Директора з організації внутрішнього аудиту (контролю) Товариства передбачає: - нагляд за поточною діяльністю Товариства; - контроль за дотриманням законодавства України, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; - перевірку результатів поточної фінансової діяльності Товариства; - аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; - виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.

<b>1)Посада</b>	головний бухгалтер
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Щерба Тетяна Іллівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	
<b>4)Рік народження**</b>	1977
<b>5)Освіта**</b>	Вища
<b>6)Стаж роботи (років)**</b>	17
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Начальник Управління податкового планування та звітності ПрАТ «СК «ПРОВІДНА».
<b>8)дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)</b>	01.03.2013, Призначена на невизначений строк
<b>9)Опис</b>	Щерба Т.І. призначена на посаду головного бухгалтера з 01.03.2013 року, відповідно до Наказу № 61цо-к від 01.03.2013р. Щерба Т.І. згоди на розкриття паспортних даних не надала. Акціями Товариства не володіє, непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Загальний стаж роботи -17 років. Розмір виплаченої винагороди - відповідно до штатного розкладу. Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Начальник Управління

податкового планування та звітності, Головний бухгалтер. Повноваження головного бухгалтера визначаються Статутом Товариства та внутрішніми положеннями.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

### Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Кількість за видами акцій				
		Від загальної кількості акцій (у відсотках)		прості	привілейовані	привілейовані на пред'явника	привілейовані на пред'явника	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Т.в.о. Голови Правління	Ваганова Олена Олександрівна		0	0	0	0	0	0
член Правління	Кривець Наталія Олександрівна		0	0	0	0	0	0
Заступник Голови Правління з фінансів	Щербаков Леся Миколаївна		0	0	0	0	0	0
Член Правління	-							
Заступник Голови Правління з корпоративних та особистих видів	Щербаков Леся Миколаївна		0	0	0	0	0	0

страхуван ня							
член Правління							
-							
Заступник Голови Правління з роздрібни х продажів	Ваганова Олена Олександр івна	0	0	0	0	0	0
Голова Наглядово ї ради	Вестерлак ен Віллем Якоб	0	0	0	0	0	0
член Наглядово ї ради	Косогов Юрій Миколайо вич	0	0	0	0	0	0
член Наглядово ї ради	Яковчук Руслана Анатолійв на	0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Щерба Тетяна Іллівна	0	0	0	0	0	0
член Ревізійної комісії	Бурлакова Агнеса Вадимівна	0	0	0	0	0	0
член Ревізійної комісії	Кривенко Марина Леонідівн а	0	0	0	0	0	0
Директор з організації внутрішнь ого аудиту (контролю )	Моїсєєв Ігор Святослав ович	0	0	0	0	0	0
головний бухгалтер	Щерба Тетяна Іллівна	0	0	0	0	0	0
	<b>Усього</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Інтернешл Іншуренс Консорціум Б.В.	61420603	1081 Нідерланди - м. Амстердам вул. Де Кюсерстраат, будинок 93	26513368	99.9993	99.9993	0	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)		Від загальної кількості акцій (у відсотках)		Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
		Усього	0	0		0	0	0	0

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

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	X	
Кворум зборів**	03.04.2015	
	100	

### Опис

Наглядовою радою Товариства «09» лютого 2015 року (Протокол № 3/15-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний річних Загальних зборів акціонерів Товариства: 1.Обрання лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів Товариства. 2.Обрання Голови та секретаря річних Загальних зборів акціонерів Товариства. 3.Затвердження звіту Наглядової ради Товариства про її діяльність в 2014 році. 4.Затвердження звіту Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік. 5.Затвердження звіту та висновків Ревізійної комісії відносно діяльності Товариства в 2014 році. 6.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії. 7.Затвердження річного звіту Товариства за 2014 рік. 8.Розподіл прибутку та збитків Товариства за 2014 рік. 9.Затвердження розміру річних дивідендів за 2014 рік. 10.Прийняття рішення щодо попереднього погодження укладення значних правочинів, які будуть укладатися Товариством в процесі його звичайної господарської діяльності з «03» квітня 2015 року по «02» квітня 2016 року, а саме договорів страхування та договорів перестраховання, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. 11.Прийняття рішення щодо схвалення укладення значних правочинів, які укладалися Товариством в процесі його звичайної господарської діяльності з «20» березня 2015 року по «02» квітня 2015 року, а саме договорів страхування та договорів перестраховання, ринкова вартість майна або послуг, що є предметом за такими договорами перевищує 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. 12.Затвердження нової редакції Положення про Наглядову раду Товариства. 13.Затвердження нової



редакції Положення про Правління Товариства. 14. Затвердження нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів Товариства. 15. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства. 16. Обрання членів Наглядової ради Товариства. Реєстраційною комісією були зареєстровані 4 акціонери у тому числі їх представників, які володіють 26 513 557 простими іменними акціями (26 513 557 голосів). Викуплені Товариством акції відсутні. Кількість акцій, які беруть участь в голосуванні, складає 26 513 557, що складає 100 % від загальної їх кількості. Результати розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: По питанню 1 вирішили: Обрати Головою лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів – Мандрикіну Владиславу Вікторівну, секретарем Лічильної комісії річних Загальних зборів акціонерів – Сперкач Ірину Олександрівну. По питанню 2 вирішили: Обрати Головою річних Загальних зборів акціонерів – Міровського Ігоря Володимировича та секретаря річних Загальних зборів акціонерів – Мельника Дмитра Миколайовича. По питанню 3 вирішили: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства про її діяльність в 2014 році (Додаток №1). По питанню 4 вирішили: Затвердити звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2014 рік (Додаток № 2). По питанню 5 вирішили: Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії щодо діяльності Товариства в 2014 році (Додаток № 3). По питанню 6 вирішили: Затвердити рішення за наслідками розглянутого звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту та висновків Ревізійної комісії та визнати роботу Наглядової ради, Правління, Ревізійної комісії у 2014р. задовільною. По питанню 7 вирішили: Затвердити річний звіт Товариства за 2014 рік (Додаток № 4). По питанню 8 вирішили: Прибуток за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2014 році у розмірі 38 757 тис. грн. залишити нерозподіленим. По питанню 9 вирішили: У зв'язку з прийняттям рішення про залишення прибутку Товариства за результатами фінансово-господарської діяльності у 2014 року не розподіленим, виплату дивідендів акціонерам Товариства не проводити. По питанню 10 вирішили: Погодити укладення значних правочинів, які будуть укладатися Товариством в процесі його звичайної господарської діяльності з «03» квітня 2015 року по «02» квітня 2016 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 3 000 000 000 (три мільярди) гривень. По питанню 11 вирішили: Схвалити укладення значних правочинів, які уклалися Товариством в процесі його звичайної господарської діяльності з «20» березня 2015 року по «02» квітня 2015 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. По питанню 12 вирішили: Затвердити Положення про Наглядову раду ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції (Додаток № 5). По питанню 13 вирішили: Затвердити Положення про Правління ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції (Додаток № 6). По питанню 14

вирішили: Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» в новій редакції (Додаток №7). По питанню 15 вирішили: Припинити достроково повноваження Наглядової ради Товариства у складі: 1.Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2.Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3.Алієва Ілляса Салех Огли, як представника ТОВ «РГС-Медицина». 4.Нечепи Володимира Григоровича, як представника ВАТ «Росгосстрах». 5.Вестерлакена Віллема Якоба, як представника ТОВ «Росгосстрах». По питанню 16 вирішили: Обрати Наглядову раду Товариства строком на три роки у складі: 1.Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «Росгосстрах». 2.Верясової Надії Олександрівни, як представника ТОВ «Росгосстрах». 3.Карімова Азамата Хурshedовича, як представника ТОВ «РГС-Медицина». 4.Нечепи Володимира Григоровича, як представника ВАТ «Росгосстрах». 5.Вестерлакена Віллема Якоба, як представника ІНТЕРНЕСІОНЛ ІНШУРЕНС КОНСОРЦІУМ Б.В.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	Х	
Кворум зборів**	17.07.2015	
Опис	<p>100</p> <p>На засіданні Наглядової Ради Товариства 11 червня 2015 року (Протокол № 6/15-ПрАТ) було прийнято рішення про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. Реєстраційною комісією були зареєстровані 4 акціонера у тому числі їх представників, які володіють 26 513 557 простими іменними акціями (26 513 557 голосів). Викуплені Товариством акції відсутні. Кількість акцій, які беруть участь в голосуванні, складає 26 513 557, що складає 100 % від загальної їх кількості. Наглядовою радою Товариства «11» червня 2015 року (Протокол № 6/15-ПрАТ) був затверджений наступний порядок денний Зборів: 1.Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 2.Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства. 3.Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства. 4.Обрання членів Наглядової ради Товариства. Результати розгляду питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: По питанню 1 вирішили: Обрати Головою лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів – Мандрикiну Владиславу Вікторiвну, секретарем Лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів –Сперкач Ірину Олександрівну. По питанню 2 вирішили: Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів – Міровського Ігоря Володимировича та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів – Мельника Дмитра Миколайовича. По питанню 3 вирішили: Припинити достроково повноваження Наглядової ради Товариства у складі: 1.Нечепи Володимира Григоровича, як представника ВАТ «Росгосстрах». 2.Вестерлакена Віллема Якоба, як представника ІНТЕРНЕСІОНЛ ІНШУРЕНС КОНСОРЦІУМ Б.В. По питанню 4 вирішили: Обрати Наглядову раду Товариства строком на три роки у складі: 1.Вестерлакена Віллема Якоба, як представника ІНТЕРНЕСІОНЛ ІНШУРЕНС КОНСОРЦІУМ Б.В. 2.Косогова Юрія</p>	

Миколайовича, як представника ІНТЕРНЕТІНЛ ІНШУРЕНС КОНСОРЦІУМ Б.В. 3.Яковчук Руслани Анатоліївни, як представника ІНТЕРНЕТІНЛ ІНШУРЕНС КОНСОРЦІУМ Б.В. 4.Нечепи Володимира Григоровича, як представника ВАТ «Росгосстрах». 5.Міровського Ігоря Володимировича, як представника ТОВ «РГС-Медицина».

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

## Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
24.04.1998	143/1/98	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	27000	270000	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.							
11.09.2000	463/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	297000	2970000	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
15.05.2001	208/1/01	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	475200	4752000	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
25.07.2002	359/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	558360	5583600	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
05.11.2004	665/1/04	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1019501105	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	757414	7574140	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
01.12.2005	538/1/05	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1019501204	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	1262414	12624140	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
19.10.2006	480/1/06	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1019501204	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	11362414	113624140	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
24.09.2007	407/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1019501204	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	16362414	163624140	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
18.08.2008	338/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1019501204	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	18862414	188624140	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
24.10.2008	428/1/08	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1019501204	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10	23862414	238624140	100
<b>Опис</b>		Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Мета додаткової емісії акцій- збільшити розмір статутного капіталу Товариства та поповнити обігові кошти Товариства. Акції додаткової емісії розміщуються шляхом приватного (закритого) розміщення акцій.							
16.07.2010	548/1/10	Державна комісія з	UA4000080741	Акція проста	Бездокументарні	10	23862414	238624140	100

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

## Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:						
будівлі та споруди	7932	11128	0	0	7932	11128
машини та обладнання	5432	5247	0	0	5432	5247
транспортні засоби	1113	4590	0	0	1113	4590
земельні ділянки	289	325	0	0	289	325
інші	1096	966	0	0	1096	966
2. Невиробничого призначення:						
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
земельні ділянки						
інвестиційна нерухомість						
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	7932	11128	0	0	7932	11128

Опис Основні засоби Товариства згруповані в наступні групи: 1 – будинки, будівлі 2 – пристрої передавальні 3 – інформаційні системи 4 – прилади та інструменти 5 – транспортні засоби 6 – меблі, офісне обладнання, господарський інструмент 7 – інші основні засоби. Терміни використання основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб: Будинки – від 20 до 50 років Офісне та комп'ютерне обладнання – від 5 до 6 років Транспортні засоби - 6 років. Суттєвих змін у вартості основних засобів не відбулося. Обмеження на використання майна у емітента присутні в зоні проведенні АТО, а саме нежитлове

приміщення, що знаходиться в м. Алчевськ. Основні засоби використовуються на 100%. Планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів у емітента не має. Основні засоби Первісна вартість станом на 31.12.2015 Накопичена амортизація Залишкова вартість станом на 31.12.2015 Будівлі та споруди 9 992 4 747 5 245 Машини та обладнання 34 041 29 451 4 590 Транспортні засоби 9 116 8 791 325 Земельні ділянки 2 2 Інші 12 852 11 886 966 Разом 62 200 54 268 11 128

### Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку у тому числі:	X	0	X	X
Зобов'язання за цінними паперами у тому числі:	X	0	X	X
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	805	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X

Інші зобов'язання	X	268989	X	X
Усього зобов'язань	X	269794	X	X

Опис: Кредити банку, зобов'язання за цінними паперами, фінансова допомога на зворотній основі у емітента відсутні. Інші зобов'язання включають в себе: зобов'язання з оплати праці – 147 тис.грн, кредиторську заборгованість за страховою діяльністю – 33 156 тис.грн, кредиторську заборгованість за товари, роботи, послуги – 10 660 тис.грн, поточні забезпечення – 896 тис.грн, довгострокові забезпечення – 7 519 тис.грн, а також інші поточні зобов'язання.

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
02.02.2015	03.02.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.02.2015	04.02.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
23.03.2015	23.03.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.04.2015	06.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.04.2015	20.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.06.2015	15.06.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.06.2015	01.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.07.2015	21.07.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.09.2015	29.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.09.2015	29.09.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
05.10.2015	06.10.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

## **XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)

Приватне акціонерне товариство Аудиторська

Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	Фірма «Де Візу» 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	137326.01.2001
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**	330П 00033010.10.2014 до 29.10.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2015
Думка аудитора***	умовно-позитивна

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

**Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?**

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	2	1
2	2014	5	4
3	2013	4	3

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Голосування з питань порядку денного на загальних зборах акціонерів відбувалось бюлетенями.	Ні	

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Внесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів 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 та припинення повноважень 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	3
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X



Діяльності X  
 Інше (запишіть)

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 12

**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 2015 року не було створено комітетів.	
Інші (запишіть)	У Наглядовій раді протягом 2015 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 2015р. 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):		X

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

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

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

Так, створено ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

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

1

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та	Ні	Так	Ні	Ні

членів виконавчого органу				
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Так	Ні	Ні

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X

Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	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?**

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

винагороди  
посадових  
осіб  
акціонерног  
о  
товариства

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

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		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)	Товариство змінило зовнішнього аудитора у 2013 році 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" .	

**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)	Інше (запишіть) Ревізійна комісія та директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) здійснювали перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства в 2015 році.	

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

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

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

Ні

### ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

	Так	Ні
Випуск акцій		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): Акціонери Товариства не визначились.		

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом**

**наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором

Так, плануємо розпочати переговори

Так, плануємо розпочати переговори в наступному році

Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років

Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років

Не визначились

X

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

**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: Відхилень від принципів та вимог Кодексу корпоративного управління в ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» протягом 2015 року не виявлено.**

**Звіт про корпоративне управління\***

**Мета провадження діяльності фінансової установи**

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

**Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та**

### **зміна їх складу за рік.**

Протягом 2015 року змінився власник істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою). Станом на 31 грудня 2015 року акціонером ПрАТ «СК «ПРОВІДНА», який володіє істотною кількістю простих іменних акцій Товариства, є Інтернешнл Іншуренс Консорціум Б.В. (місцезнаходження: Нідерланди, 1081 CN, м. Амстердам, вул. Де Кюсерстраат, будинок 93, номер у торговому реєстрі 61420603). Інтернешнл Іншуренс Консорціум Б.В. володіє 26 513 368 (двадцять шість мільйонів п'ятсот тринадцять тисяч триста шістьдесят вісім) акцій, що складає 99,9993 % від статутного капіталу Товариства.

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

Протягом 2015 року фактів порушення членами Наглядової ради та членами Правління внутрішніх правил ПрАТ «СК «ПРОВІДНА», які привели або могли би привести до заподіяння шкоди Товариству або його споживачам фінансових послуг, не встановлено.

### **Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.**

Протягом 2015 року органами державної влади до членів Наглядової ради та Правління Товариства заходи впливу не застосовувалися. Протягом 2015 року Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг до Товариства були застосовані заходи впливу у вигляді 2 Розпоряджень про усунення порушень законодавства про фінансові послуги та 1 Постанова про застосування штрафу. Протягом 2015 року МГУ ДФС - Центральний офіс з ОВП були до Товариства застосовані заходи впливу у вигляді 6 Податкових-повідомлень рішень та 1 Рішення про застосування штрафних санкцій за донарахування територіальним органом ДФС або платником своєчасного не нарахованого єдиного внеску. Протягом 2015 року Виконавчою Дирекцією Київського міського відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності до Товариства були застосовані заходи впливу у вигляді 1 Рішення про повернення коштів Фонду та застосування фінансових санкцій за порушення законодавства про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності.

### **Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.**

Система управління ризиками та її основні ключові характеристики. На виконання вимог частини 1 пункту 4 статті 28 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та розпорядження Національної Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» та з метою уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства, рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол №6/14–ПрАТ від 27.06.2014) було затверджено Стратегію управління ризиками ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» (надалі - Стратегія). Стратегією визначено порядок розрахунку сукупного ризику, який Товариство в цілому вважає для себе прийнятним в процесі своєї діяльності, досягнення своїх цілей, виконання своєї місії та реалізації стратегічного бачення. Рішенням Правління № 22/2 від 9 вересня 2014 р. затверджено та введено в дію Положення про управління ризиками (надалі - Положення), Модуль розрахунку ризиків, Реєстр ризиків, Карта ризиків, посадова інструкція Ризик-менеджера та форми річного звіту про аналіз системи управління ризиками ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». З метою підвищення ефективності системи управління ризиками, у 2015 році здійснено переоцінку ризиків Товариства та рішенням Правління № 7/2 від 29 квітня 2015 р. внесено зміни до Положення про



управління ризиками ПрАТ «СК «ПРОВІДНА», а саме затверджено в новій редакції: Реєстр ризиків ПрАТ «СК «ПРОВІДНА та Карта ризиків ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». Окремо зазначаємо, що в Реєстр ризиків та Карту ризиків включено корупційні ризики. Система управління ризиками Товариства базується на забезпеченні надійного та безперервного процесу виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків як на індивідуальній, так і на портфельній основі. Ключовими характеристиками системи управління ризиками є: 1) формування чітких критеріїв здійснення діяльності Товариства. З метою зменшення ризиків діяльності Товариства оновлені: Реєстр ризиків, в якому визначено заходи щодо зменшення ризиків Товариства, та Карта ризиків, яка відображає розташування одного ризику відносно інших ризиків, та їх розміщення до межі терпимості до ризику. 2) встановлення нормативів та лімітів. З метою контролю та управління ризиками встановлені ліміти на суми ризиків, які Товариство може взяти на себе. Контроль ризиків, пов'язаних з такими лімітами, здійснюється на постійній основі. 3) оцінка ризиків. З метою оцінки ризиків запроваджено Модуль розрахунку ризиків. Модуль розрахунку, як автономний компонент системи управління ризиками, застосовується до всіх ризиків Товариства, зокрема: андеррайтенгового, ринкового, дефолту контрагента, операційного ризику, учасника фінансової групи та ризиків пов'язаних з виконанням антикорупційної програми Товариства. 4) контроль страхового ризику. Для зменшення ризиків в Товаристві діють обмеження, які доведені до виконавців за допомогою внутрішніх нормативних документів. Обмеження є дієвими інструментами управління, які уточнюються у разі зміни умов або рівня прийнятності ризиків; 5) моніторинг ризиків. Для забезпечення своєчасного реагування та прийняття адекватних заходів щодо зменшення ризиків, Товариство здійснює їх моніторинг.

#### **Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

На виконання вимог ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» 26.04.2013р. Наглядовою радою Товариства було затверджено Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) (далі Положення) та обрано на посаду Директора з організації внутрішнього аудиту (контролю) Моїсєєва Ігоря Святославовича. Відповідно до цього Положення, внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства, створено Наглядовою Радою з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства, в цілях надання Наглядовій Раді та Правлінню необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягнення цілей Товариства. Посадовою особою, на яку покладено організація та проведення внутрішнього аудиту (контролю) є Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю). Протягом 2015 року система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала відповідно до вимог Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» нова редакція (затверджена Протоколом Наглядової Ради від 14 листопада 2014 № 15/14-ПрАТ) та Стандартів внутрішнього аудиту (контролю) ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» (затверджених Рішенням Правління № 24/1 від 01.12.2014р.). Протягом 2015 року Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) здійснював нагляд за операційними і бізнес процесами, за ризиками, а також супровідними та контрольними процесами та функціями. Головними завданнями Директора з організації внутрішнього аудиту (контролю) на 2015 рік були: 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства; 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства; 3) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства; 4) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства. Директор з організації внутрішнього аудиту (контролю) протягом 2015 року: 1) приймав участь в удосконаленні системи управління ризиками, внутрішнього контролю і корпоративного управління з метою

забезпечення: - ефективності процесу управління ризиками; - надійності, адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю; - повноти та достовірності фінансової і управлінської інформації; - дотримання Товариством вимог законодавства України. 2) здійснював оцінку ефективності та результативності використання ресурсів Товариства, за результатами якої забезпечено зменшення ризиків у проведенні операцій, пов'язаних з використанням ресурсів Товариства. 3) надав оцінку операціям та програмам, запровадженим для отримання впевненості у тому, що результати діяльності відповідають визначеним цілям та того, що операції здійснюються так, як було заплановано. 4) надав рекомендації структурним підрозділам Товариства щодо процесів планування, розроблення і впровадження нових продуктів, процесів, систем. 5) провів контроль діяльності структурних підрозділів Товариства з метою забезпечення аналізу і оцінки систем внутрішнього контролю, політик, процедур Товариства. 6) забезпечив постійний перегляд системи операційних процедур та методів обліку результатів операцій. 7) склав та надав висновки про проведені перевірки у філіях Товариства. Надані консультації, пов'язані з питаннями управління ризиками та внутрішнього контролю. 8) розробив рекомендації щодо недопущення порушень, покращення системи внутрішнього контролю та здійснення моніторингу їх виконання. 9) забезпечив моніторинг виконання наданих рекомендацій. 10) забезпечив організацію контролю за дотриманням співробітниками Товариства встановленого документообігу, процедур проведення операцій, функцій та повноважень згідно з покладеними на них обов'язками. Безперервно здійснюється моніторинг та оцінка процесів корпоративного управління. Забезпечується моніторинг та оцінка ефективності процесів управління ризиками Товариства. Примітки до річної фінансової звітності додаються до річного звіту Товариства.

**Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.**

Протягом 2015 року факти відчуження Товариством активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Товариства, відсутні.

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

Протягом 2015 року угоди купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений розмір у Статуті Товариства, не уклалися.

**Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.**

Протягом 2015 року Товариством вчинялися наступні операції з пов'язаними особами: - в частині оренди нерухомого майна, що належить ТОВ «Рованон Трейд» на суму 80 тис. грн.; - була надана та повернена поворотна фінансова допомога ТОВ "Рованон Трейд" в сумі 298 тис. грн.; - в частині зменшення вихідного перестрахування з ТОВ «Росгосстрах» на суму 8 тис. грн.; - в частині надання послуг медичного асистансу ТОВ «Росгосстрах» на суму 4 тис. грн.; - в частині виплат винагороди Правлінню на суму 2 852 тис. грн.

**Інформація про використанні рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Протягом 2015 року рекомендації Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг щодо аудиторського висновку Товариством були використані, відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг №2316 від 20.11.2012р. «Про визнання такими, що втратили чинність, деяких розпоряджень Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України та оприлюднення інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків

фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами» та Інформаційного повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами.

**Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.**

02.02.2015р. на засіданні Наглядової Ради (Протокол № 2/15 від 02.02.2015) обрано зовнішнім аудитором Приватне акціонерне товариство Аудиторська Фірма «Де Візу» (Код ЄДРПОУ 22917414, Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Малопадвальна, буд.10, оф.11), яке має Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, видане Аудиторською палатою України за № 1373 від 26.01.2001р. № 238 та Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів П 000238 від 10.10.2014 року.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Приватне акціонерне товариство Аудиторська Фірма «Де Візу» (код ЄДРПОУ 22917414) має загальний стаж аудиторської діяльності з 1994р.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

ПрАТ АФ «Де Візу» (код ЄДРПОУ 22917414) здійснює аудиторські перевірки Товариства з червня 2013 р.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

інші аудиторські послуги фінансовій установі ПрАТ АФ «Де Візу» протягом року не надавали;

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

випадки виникнення конфліктів інтересів та /або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

ТОВ «АУДИТГРУП» (код ЄДРПОУ 36592514) здійснювало аудиторські перевірки Товариства з 2010 року по червень 2013 рік; ПрАТ АФ «Де Візу» (код ЄДРПОУ 22917414) здійснює аудиторські перевірки Товариства з червня 2013 року.

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

Протягом 2015 року до ПрАТ АФ «Де Візу» стягнення Аудиторською палатою України не застосовувались. Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

В ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» порядок та строки розгляду скарг страхувальників регулюється Процедурою опрацювання клієнтських скарг та звернень, затвердженою рішенням Правління № 2/2 від 29 січня 2014 року.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Працівниками, уповноваженими розглядати скарги є: 1. Начальник відділу обробки скарг та звернень - Андрєєщев Євгеній В'ячеславович. 2. Начальник управління методології – Бадрак Володимир Анатолійович.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Кількість скарг, що надійшли, та були розглянуті відділом обробки скарг та звернень ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» протягом 2015 року становить 2 509, кількість задоволених скарг – 1 925. З них 1 960 письмових звернень, 265 скарг телефонним дзвінком, 256 електронною поштою, та 28 через Інтернет ресурси. Основні причини (характер) скарг страхувальників: - незгода з розміром страхового відшкодування; - незгода з відмовою у виплаті страхового відшкодування.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Протягом 2015 року до ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» надійшло 570 вхідних позовів, з яких: - по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів: 369 позовних заяв; - по добровільному страхуванню наземного транспорту (крім залізничного): 18 позовних заяв; - по страхуванню майна: 8 позови; - по суброгації: 170 позовів; - по страхуванню подорожуючих за межами України: 2 позови; - по страхуванню від нещасних випадків: 2 позови; - по перестрахованню: 1 позов. Протягом 2015 року судами було винесено 282 рішення по вхідним позовам, з яких: - 103 позовів задоволено повністю/частково, з них 64 рішення по позовам, поданими потерпілими по обов'язковому страхуванню цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів безпосередньо в суд без попереднього звернення в установленому порядку до ПрАТ «СК «ПРОВІДНА». - по 179 позовам – відмовлено в задоволенні позовних вимог.

**Річна фінансова звітність емітента**

		КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА "	за ЄДРПОУ 23510137
Територія		за КОАТУУ 8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ 230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД 65.12
Середня кількість працівників	1369	
Одиниця виміру:	тис.грн. без десяткового знака	
Адреса	м.Київ, Соломянський р-н, п-т	

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

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності V

**Баланс (Звіт про фінансовий стан)  
на 31.12.2015 р.**

Актив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	1303	6213	0
первісна вартість	1001	5146	11248	0
накопичена амортизація	1002	-3843	-5035	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	7932	11128	0
первісна вартість	1011	62200	66003	0
знос	1012	-54268	-54875	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	205454	206576	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	2932	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	17284	22828	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	23702	28041	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0

<b>Усього за розділом I</b>	1095	259092	275271	0
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	0	1494	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	46186	76415	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками:				
за виданими авансами	1130	95	114	0
з бюджетом	1135	2122	1892	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	471	0
з нарахованих доходів	1140	748	3254	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	16089	28066	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	72000	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	346816	489174	0
Готівка	1166	101	38	0
Рахунки в банках	1167	346715	489136	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	29292	7500	0
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	26967	1221	0
резервах незароблених премій	1183	2325	6279	0
інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	1195	441348	679909	0
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200	0	0	0
<b>Баланс</b>	1300	700440	955180	0

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>	<b>На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової</b>
--------------	------------------	------------------------------------	-----------------------------------	--

**I. Власний капітал**

Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	79541	79541	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	3801	3666	0
Додатковий капітал	1410	507313	507313	0
Емісійний дохід	1411	507313	507313	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	468	468	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-341752	-256928	0
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	75138	85288	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>324509</b>	<b>419348</b>	<b>0</b>

**II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення**

Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	805	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	7733	7519	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	243452	266038	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	78209	58127	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	165243	207911	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
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>251185</b>	<b>274362</b>	<b>0</b>

**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	3059	10660	0
за розрахунками з бюджетом	1620	24974	0	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	24974	0	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	288	147	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	34049	33156	0
Поточні забезпечення	1660	2343	896	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	60033	216611	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>124746</b>	<b>261470</b>	<b>0</b>
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>700440</b>	<b>955180</b>	<b>0</b>

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

**Керівник** Ваганова О.О.

**Головний бухгалтер** Щерба Т.І.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2016   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" (найменування)	за ЄДРПОУ	23510137

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

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період
--------	-----------	-------------------	-----------------------



			попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	617053	510817
Чисті зароблені страхові премії	2010	617053	510817
Премії підписані, валова сума	2011	699324	528922
Премії, передані у перестраховання	2012	-43558	-24065
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-42667	6140
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	3954	-180
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 66971 )	( 52543 )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	317856	290223
Валовий: прибуток	2090	232226	168051
Валовий: збиток	2095	( 0 )	( 0 )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-5665	8446
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	20081	35702
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	-25746	-27256
Інші операційні доходи	2120	249066	185743
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2130	( 0 )	( 0 )
Адміністративні витрати	2130	( 65288 )	( 58876 )
Витрати на збут	2150	( 865 )	( 3746 )
Інші операційні витрати	2180	( 258719 )	( 203462 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	150755	96156
Фінансовий результат від операційної діяльності: збиток	2195	( 0 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	0	0
Інші доходи	2240	110149	913
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	( 0 )	( 83 )
Втрати від участі в капіталі	2255	( 0 )	( 0 )
Інші витрати	2270	( 116395 )	( 7722 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	144509	89264
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	( 0 )	( 0 )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-49535	-50507
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	94974	38757
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	( 0 )	( 0 )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	-164	-163
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	-164	-163
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	29	30
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	-135	-133
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	94839	38624

## III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	2876	2449
Витрати на оплату праці	2505	91247	94117
Відрахування на соціальні заходи	2510	37324	35230
Амортизація	2515	2500	1552
Інші операційні витрати	2520	581417	467056
Разом	2550	715364	600404

## 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

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

**Керівник** Ваганова О.О.

**Головний бухгалтер** Щерба Т.І.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2016   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" (найменування)	за ЄДРПОУ	23510137

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	1529	1607
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2960	2033
Надходження від повернення авансів	3020	868	166
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	24238	2373
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті,	3045	0	0

авторських винагород			
Надходження від страхових премій	3050	652425	516827
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	84122	34422
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 231356 )	( 204124 )
Праці	3105	( 84291 )	( 80305 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 40920 )	( 37284 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 72164 )	( 21540 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 1230 )	( 117 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 16961 )	( 15996 )
Витрачання на оплату авансів	3135	( 166 )	( 111 )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( 12 )	( 60000 )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	( 220835 )	( 171537 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 161231 )	( 117855 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>-63024</b>	<b>-151441</b>

## **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	382059	373031
необоротних активів	3205	18	104
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	( 304695 )	( 445582 )
необоротних активів	3260	( 9792 )	( 513 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>67590</b>	<b>-72960</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	22005
Отримання позик	3305	0	17101
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( 0 )	( 0 )
Погашення позик	3350	0	-17876
Сплату дивідендів	3355	( 0 )	( 0 )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( 0 )	( 83 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>21147</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>4566</b>	<b>-203254</b>
Залишок коштів на початок року	3405	346816	394587
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	137792	155483
Залишок коштів на кінець року	3415	489174	346816

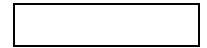
Фінансова звітність ПрАТ СК "Провідна" складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, ПрАТ СК "Провідна" складає фінансову

**Примітки** 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** Ваганова О.О.

**Головний бухгалтер** Щерба Т.І.

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
			2016   01   01
Підприємство	<u>Приватне акціонерне товариство</u>	за ЄДРПОУ	23510137



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

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0

Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0

Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

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

## 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
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>		<b>0</b>		<b>0</b>
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

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

**Керівник** Ваганова О.О.

**Головний бухгалтер** Щерба Т.І.

Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" (найменування)	Дата(рік, місяць, число)	КОДИ
		за ЄДРПОУ	2016   01   01
			23510137

### Звіт про власний капітал за 2015 рік

Стаття	Код рядка	Зареєстрований капітал	Капітал у дооцінках	Додатковий капітал	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10

<b>Залишок на початок року</b>	<b>400</b>	<b>79541</b>	<b>3801</b>	<b>507313</b>	<b>468</b>	<b>-341752</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>324509</b>
<b>Коригування:</b>									
Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>79541</b>	<b>3801</b>	<b>507313</b>	<b>468</b>	<b>-341752</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>324509</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94974</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94974</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	-135	0	0	0	0	0	-135
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний	4116	0	0	0	0	0	0	0	0

дохід									
<b>Розподіл прибутку:</b>									
Виплати власникам (дивіденди)	420	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	420	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	421	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	421	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	422	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	422	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Внески учасників:</b>									
Внески до капіталу	424	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	424	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу:	426	0	0	0	0	0	0	0	0

Викуп акцій (часток)										
Перепродаж викуплених акцій (часток)	426	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	427	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	427	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	428	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	429	0	0	0	0	-10150	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	429	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>-135</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>84824</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>94839</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>79541</b>	<b>3666</b>	<b>507313</b>	<b>468</b>	<b>-256928</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>419348</b>

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

**Керівник** Ваганова О.О.

**Головний бухгалтер** Щерба Т.І.

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

ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2015 РОКУ

1. Сфера діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРОВІДНА» (надалі за текстом – «Компанія») БУЛА ЗАРЕЄСТРОВАНА В Україні у 1995 році. Основним видом діяльності Компанії є надання страхових послуг. Компанія надає послуги фізичним і юридичним особам переважно як роздрібна страхова компанія. Компанія має 29 ліцензій на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування. Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років Компанія мала 25 філій у всіх обласних центрах України.

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

Станом на 31 грудня 2015 та 2014 років в Компанії середня кількість працівників 1369 та 2028 чоловік, відповідно.

Структура акціонерів станом на 31.12.2015 року представлена таким чином:

Інтернешнл	Іншуренс	Консорціум	Б.В.	99,9993%	
ВАТ	«Российская	государственная	страховая	компания»	0,0004%
ТОВ		«Росгосстрах-Медицина»			0,0004%
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 надають інформацію по відношенню до істотних невизначених оцінок та мотивованих суджень при застосуванні принципів облікової політики:

- Резерв під знецінення дебіторської заборгованості по операціям страхування та перестраховання – Пояснення 16
- Переоцінка основних засобів – Пояснення 18
- Страхові резерви – Пояснення 21
- Умовні податкові зобов'язання – Пояснення 30 (б)
- Фінансові активи та зобов'язання: справедлива вартість і класифікація – Пояснення 32

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 договорах 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.

(іі) 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 (затверджений страховий акт). 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 з урахуванням витрат на врегулювання. Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Компанією методом фіксованого відсотка до заробленої премії. Резерви збитків не дисконтуються через відносно швидкий характер повідомлення про збитки та їхнього врегулювання. Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі. Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку або збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика. Резерв ризику, що не минув Резерв формується відносно неминувшого ризику, який виникає по договорах страхування, по яких очікувана сума страхових виплат і витрат на врегулювання збитків протягом неминувшого терміну дії страхових полісів, що діють станом на звітну дату, перевищує величину резерву незаробленої премії у відношенні даних страхових полісів за вирахуванням усіх відстрочених аквізиційних витрат. Розрахунки резерву ризику, що не минув проводиться на основі історичних даних, прогнозних припущень майбутніх рівнів збитковості (включаючи витрати на врегулювання збитків), а також витрат, пов'язаних з підтримкою існуючого страхового портфеля. Очікувані страхові виплати розраховуються на основі подій, які відбулися до звітної дати.

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

(iii) 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 підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестраховання, відображаються у складі доходів по страхуванню відповідно до класифікації 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 коштів, 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 до якого вони відносяться на підставі, яка відповідає схемі надходжень грошових коштів за даним полісом. Перевірка адекватності зобов'язань

Станом на кожную звітну дату Компанія оцінює, чи є її страхові зобов'язання адекватними. При проведенні перевірки використовуються поточні найкращі розрахункові оцінки всіх майбутніх потоків грошових коштів у відповідності до умов укладених договорів, а також відповідних витрат по врегулюванню претензій і інвестиційного доходу від розміщення активів, використовуваних для покриття страхових резервів. Якщо балансова вартість страхових зобов'язань (за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, придбаних в результаті об'єднання бізнесу або передачі страхового портфелю) є неадекватною 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 16. 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 кошти та їх еквіваленти  
Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є якісь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів наявні кошти й залишки на банківських рахунках.

(г) Фінансові інструменти

(i) Непохідні фінансові інструменти  
Непохідні фінансові інструменти представлені інвестиціями в дольові та боргові цінні папери, позиками виданими, дебіторською заборгованістю, позиковими коштами та кредиторською заборгованістю.

Компанія визнає позики видані, дебіторську заборгованість на дату виникнення. Інші активи (включаючи активи та зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку/збитку за період) визнаються на дату, коли Компанія вступає в договірні відносини, предметом яких є вказані фінансові інструменти. Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли права вимоги на отримання



грошових коштів по фінансовому активу припиняються, або коли Компанія переводить практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання, відміни або визнання його недійсним.

Фінансові активи та зобов'язання заліковуються та відображаються в звітності про фінансовий стан в згорнутому вигляді тільки у випадку, якщо для цього існують юридичні підстави та наміри сторін врегулювати заборгованість шляхом взаємозаліку або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно. Компанія розкриває наступні непохідні фінансові активи: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку/збитку за період, позики надані та дебіторська заборгованість. Компанія розкриває наступні непохідні фінансові зобов'язання: кредиторську заборгованість.

(ii) Класифікація фінансових інструментів  
Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку/збитку за період, являють собою фінансові активи або зобов'язання, що:

- придбаються або виникають, головним чином, з метою продажу або викупу найближчим часом;

- є в момент первісного визнання визначеними до категорії оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються у складі прибутку/збитку за період. Керівництво визначає категорію, до якої слід віднести фінансовий інструмент, в момент його первісного визнання.

Позики видані та дебіторська заборгованість представлені непохідними фінансовими активами з фіксованими або визначеними платежами, такі що не котуються на активному ринку, що функціонує.

(iii) Визнання фінансових інструментів в фінансовій звітності  
Фінансові активи та фінансові зобов'язання визнаються в звіті про фінансовий стан Компанії у той момент, коли Компанія стає стороною контрактних зобов'язань стосовно відповідного фінансового інструменту. Звичайні придбання та реалізація фінансових активів та зобов'язань визнаються із застосуванням облікового методу за датою розрахунку.

(iv) Оцінка вартості фінансових інструментів  
Фінансові активи та фінансові зобов'язання первісно оцінюються за справедливою вартістю, плюс, в разі фінансового активу або зобов'язання, що оцінюється не за справедливою вартістю, зміни якою відображаються у складі прибутку/збитку за період, витрати на угоду, що прямо відносяться на придбання або випуск фінансового активу чи зобов'язання.

Після первісного визнання фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без врахування витрат за угодою, які могли бути понесені в результаті продажу або іншого вибуття, за виключенням:

- позик та дебіторської заборгованості, що оцінюються за амортизованою вартістю із застосуванням ефективної відсоткової ставки;

- інвестицій в дольові інструменти, що не мають ринкових котирувань на активному ринку, та справедливую вартість яких не можливо визначити з достатнім ступенем ймовірності. Подібні інструменти відображаються в фінансовій звітності по фактичним витратам.

(v) Принцип оцінки за справедливою вартістю  
Справедлива вартість являє собою вартість, за якою актив може бути обмінений (зобов'язання може бути погашене) між добре обізнаними, дійсно бажаними здійснити таку угоду, незалежними друг від друга сторонами станом на дату визначення вартості. Наскільки можливо Компанія оцінює справедливую вартість інструменту з використанням

котирувань даного інструменту на активному ринку. В разі відсутності активного ринку, Компанія визначає справедливу вартість з використанням методів оцінки.

(vi) Припинення визнання

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, або коли Компанія передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив.

Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

(д) Взаємозалік активів і зобов'язань

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

(e) 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) Наступні 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, земельних ділянок 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

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.

Будинки	від	20	до	50	років
Офісне й комп'ютерне обладнання	від	5	до	6	років

(є) Нематеріальні активи

(і) Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена. Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

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

(іі) Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим 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.

(ііі) 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) Знецінення активів

(і) Фінансові активи, що відображаються по фактичним витратам

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку або збитку та не

не підлягають відновленню.

(іі) Нефінансові активи

Інші не фінансові активи, відмінні від відстрочених податків, оцінюються станом на кожен звітну дату на предмет наявності ознак знецінення. Відновлювальна вартість є величина найбільша із справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж та цінності використання. При визначенні цінності використання передбачувані майбутні потоки грошових коштів дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконтування до оподаткування, яка відображає поточну ринкову оцінку тимчасової вартості грошей та ризику, що притаманний даному активу. Для активу який не генерує потік грошових коштів, відновлювальна вартість визначається по групі активів, що генерують грошові кошти, до яких належить актив. Збиток від знецінення визнається,

коли балансова вартість активу або групи активів, що генерують потік грошових коштів, перевищує його відновлювальну вартість.

Усі збитки від знецінення нефінансових активів відображаються в складі прибутку або збитку та не підлягають відновлюванню виключно у випадку коли відбулися зміни в оцінці, що використовувалися при визначенні відновлювальної вартості. Будь-який збиток від знецінення активи підлягає відновлюванню в тому об'ємі, при якому балансова вартість активу не перевищує таку балансову вартість (за вирахуванням амортизації та зносу), яка б склалася у разі якби збиток від знецінення не був відображений у звітності.

(з) Акціонерний капітал

(і) Викуп власних акцій

У випадку викупу Компанією 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 звичайними 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.

(і) Процентні доходи та 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.
(і)	Витрати	по	оренді

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

(й)	Звітність	за	сегментами
-----	-----------	----	------------

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Компанії, який залучений до комерційної діяльності, від якої Компанія отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутку та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності Компанії), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

(к) Нові та переглянуті Міжнародні стандарти фінансової звітності (і) Поправки МСФЗ, обов'язкові до застосування в поточному році

В поточному році Компанія проаналізувала ряд поправок к МСФЗ, опубліковані Комітетом по міжнародним стандартам фінансової звітності, застосування яких є обов'язковими у звітному періоді, що почався 1 січня 2015 року або пізніше.

Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Пенсійні програми з визначеними виплатами: внески працівників» пояснюють, яким чином підприємство повинно відображати в обліку внески працівників або третіх сторін в пенсійні програми з визначеними виплатами, в залежності від того, залежать дані внески від строку надання працівником послуг підприємству. По відношенню до внесків, що не залежать від строків надання працівником послуг, підприємство може відображати такі внески як скорочення вартості послуг у періоді, коли надана відповідна послуга, або відносити їх на періоди надання працівниками послуг з використанням методу прогнозних рівнів пенсійних виплат; при цьому якщо внески залежать від строків надання працівником послуг, підприємство зобов'язано відносити їх на періоди надання послуг працівником.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 вносять зміни у визначенні термінів «умови набуття правами» та «ринкова умова»; та додають ряд ознак у визначенні термінів «умови досягнення результатів» та «умови служби», які раніше були включені до складу визначення «умови набуття права».

Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 уточнюють, що умовна винагорода, яка визнана в якості активу чи зобов'язання, повинна бути оцінена по справедливій вартості на кожен звітну дату в не залежності від того, чи є умовна винагорода фінансовим інструментом у відповідності до МСФЗ (IFRS) 9 до МСФЗ (IAS) 39 чи не фінансовим активом або зобов'язанням. Зміни справедливої вартості повинні бути визнані в прибутку/збитку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 8 потребують розкривати професійне судження керівництва в частині критеріїв агрегування операційних сегментів, включаючи опис таких сегментів та економічні індикатори, на підставі яких було прийнято рішення, що сегменти «мають подібні економічні характеристики»; та уточнюють, що звірка активів сегментів та загальної вартості активів Компанії потребують тільки у випадку, якщо дана інформація регулярно надається вищим керівником з операційної діяльності суб'єкта господарювання для прийняття рішень про ресурси, які слід розподілити на сегмент, та оцінювання результатів його діяльності.

Поправки до підстави для прийняття рішень МСФЗ (IFRS) 13 уточнюють, що застосування МСФЗ (IFRS) 13 та правок, що з цього випливають до МСФЗ (IAS) 39 та МСФЗ (IFRS) 9 не відмінюють можливості обліковувати короткострокову дебіторську та кредиторську заборгованість по первісній вартості, не застосовуючи дисконтування, у тих випадках, коли ефект застосування дисконтування є несуттєвим.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 усувають протиріччя в частині обліку накопленої амортизації при переоцінці об'єкта основний засобів або нематеріальних активів. Поправки вимагають застосовувати з метою переоцінки первісної вартості той же підхід, що й до переоцінки залишкової вартості, та визначити накопичену амортизацію як

різницю між переоціненою первісною вартістю та новою балансовою вартістю, беручи до уваги накопичений резерв під знецінення. Застосування даних поправок не зробило суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, що відображені у звітності Компанії.

(ii) Нові та переглянуті Міжнародні стандарти – видані, але ще не набрали чинності. Компанія не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФО, що видані, але ще набрали чинності:

МСФЗ (IFRS) 9 Фінансові інструменти<sup>2</sup>  
 МСФЗ (IFRS) 15 Доходи від реалізації за договорами з клієнтами<sup>2</sup>  
 Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 Облік придбання частки в спільних операціях<sup>1</sup>  
 Поправки до МСФЗ (IAS) 1 Ініціатива в сфері розкриття інформації<sup>1</sup>  
 Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 Роз'яснень допустимості застосування деяких методів амортизації<sup>1</sup>  
 Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 Сільське господарство: плодові культури<sup>1</sup>  
 Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством<sup>1</sup>  
 Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 МСФЗ (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 Інвестиційні організації: застосування виключення з вимог про консолідацію<sup>1</sup>  
 Поправки до МСФЗ Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років<sup>1</sup>

<sup>1</sup>Діють по відношенню до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року, з можливістю дострокового застосування.

<sup>2</sup> Діють по відношенню до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2018 року, з можливістю дострокового застосування.

МСФЗ (IFRS) 9 вводить нові вимоги до класифікації та оцінці фінансових активів. Основні зміни відносяться до а) порядку розрахунку резерву на знецінення фінансових активів; б) незначні поправки в частині класифікації та оцінці шляхом додавання нової категорії фінансових інструментів «що оцінюються за справедливою вартістю через сукупний дохід» для окремого типу простих боргових інструментів. Нижче наведені основні вимоги МСФЗ (IFRS) 9:

- Всі визнані фінансові активи, на які розповсюджується дія МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка», повинні оцінюватись після первісного визнання або по амортизованій вартості, або по справедливій вартості.

- Зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, що оцінюються по справедливій вартості через прибуток/збиток, пов'язані зі змінами їх власних кредитних ризиків, повинні визнаватися в іншому сукупному доході, якщо таке визнання не призводить до створення або збільшення облікового дисбалансу в прибутках/збитках. Зміни справедливої вартості в зв'язку зі змінами власного кредитного ризику фінансового зобов'язання не підлягає наступній декласифікації в звіті про фінансовий результат.

- При визначенні знецінення фінансового активу МСФЗ (IFRS) 9 вимагає застосовувати модель очікуваних втрат замість моделі понесених втрат, що передбачалась МСФЗ (IAS) 39. Тобто не потрібно очікувати подій, що підтверджують високий кредитний ризик, щоб визнати знецінення.

- Нові загальні правила обліку хеджування зберігають три механізми обліку хеджування, що встановлені МСФЗ (IAS) 39. МСФЗ (IFRS) 9 містить більш м'які правила в частині можливості застосування механізмів обліку хеджування до різних транзакцій, розширений перелік фінансових інструментів, які можуть бути визнані інструментами хеджування, а також перелік ризиків, притаманних не фінансовим статтям, що можуть бути об'єктом хеджування. Крім того, концепція тесту на ефективність була заміщена принципом наявності економічної обумовленості. Ретроспективна оцінка ефективності обліку хеджування більше не вимагається. Вимоги до розкриття інформації про управління ризиками були суттєво розширені.

Керівництво очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 9 суттєво вплине на відображення в звітності фінансових активів та фінансових зобов'язань Компанії. Однак обґрунтована оцінка даного впливу потребує детального аналізу.

МСФЗ (IFRS)15: «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами»  
Наприкінці травня 2014 року було випущено МСФЗ (IFRS)15 «Доходи від реалізації за договорами з клієнтами». Цей стандарт визначає єдину комплексну модель обліку доходів від реалізації, які виникають за договорами з клієнтами, і замінює поточні рекомендації щодо визнання доходів.

Основний принцип МСФЗ (IFRS) 15 полягає в тому, що підприємство визнаватиме дохід від реалізації, щоб відобразити передачу товарів або послуг, визначених як сума, на яку, як очікує підприємство, воно отримає право в обмін на такі товари або послуги. Зокрема, новий стандарт вимагає, щоби відмінні товари чи послуги обліковувалися окремо, що може істотно вплинути на строки визнання доходів та прибутку. МСФЗ (IFRS) 15 містить значну кількість рекомендацій із багатьох питань, які виникають під час визначення належних строків та оцінки доходів. Також новий стандарт вимагає значного розкриття інформації стосовно звітності про доходи від реалізації. Керівництво очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 15 не зробить суттєвого впливу на розкриття інформації або на суми, що відображені у звітності Компанії, в зв'язку з особливим характером основної діяльності Компанії.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 11 «Облік придбання частки в спільних операціях»  
Вибір поточної політики згідно з МСБО 31 для спільно контрольованих підприємств замінено вимогою обліковувати частки залежно від характеру прав та зобов'язань підприємства за угодою про спільну діяльність. Відповідно до МСФЗ (IFRS) 11, окремі активи та зобов'язання у рамках угоди про спільно контрольоване підприємство не визнаються у фінансовій звітності сторони зі спільним контролем, за винятком випадків коли права та зобов'язання за такими активами і зобов'язаннями фактично перебувають у сторін за цією угодою, а не у такого спільно контрольованого підприємства. Керівництво Компанії передбачає, що застосування даних поправок до МСФЗ (IFRS) 11 може вплинути на фінансову звітність в наступних періодах у випадку виникнення подібних операцій.

Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»  
Поправки до МСФЗ (IAS) 1 пояснюють, яким чином застосовувати концепцію суттєвості на практиці. Дані поправки застосовуються для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2016 року або пізніше. Керівництво не очікує, що застосування даних поправок призведе до суттєвого впливу на звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 38 «Роз'яснень допустимості застосування деяких методів амортизації»  
Дані поправки забороняють підприємствам амортизувати основні засоби пропорційно виторгу. Після внесення поправок МСФЗ (IAS) 38 вводить спростовне припущення, що виторг не є належною підставою для амортизації нематеріального активу. Дане припущення може бути спростоване тільки в наступних випадках: а) якщо строк корисного використання і оцінка нематеріального активу прив'язані безпосередньо до виторгу; або б) якщо можливо продемонструвати тісний зв'язок між виторгом та використанням економічних вигод, що генерує нематеріальний актив. В даний час Компанія використовує лінійний метод амортизації основних засобів та нематеріальних активів. Керівництво Компанії вважає, що лінійний метод є найбільш доречним методом відображення використання економічних вигод, що закладені у відповідні активи, та

відповідно не очікує, що застосування даних поправок призведе до суттєвого впливу на звітність Компанії.

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 «Сільське господарство: плодіві культури»

Поправки до МСФЗ (IAS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 дають визначення плодівих культур та вимагають, щоб біологічні активи, які відповідають визначенню плодівих культур, відображались в обліку як основні засоби відповідно до МСФЗ (IAS) 16, а не у відповідності до МСФЗ (IAS) 41. Продукція, що дають сільськогосподарські рослини, повинні як і раніше відображатися відповідно до МСФЗ (IAS) 41. Керівництво Компанії вважає, що застосування даних поправок не призведе до суттєвого впливу на звітність Компанії, оскільки Компанія не займається сільськогосподарською діяльністю.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством»

Дані поправки застосовуються у випадках продажу або внески активів між інвестором і його асоційованої організацією або спільним підприємством. Зокрема, поправки пояснюють, що прибутки або збитки від втрати контролю над дочірньою організацією, що не є бізнесом, в угоді з асоційованою організацією або спільним підприємством, що обліковуються методом участі в капіталі, визнаються у складі прибутку або збитку материнської компанії тільки в частці інших непов'язаних інвесторів в цій асоційованій організації або спільного підприємства. Аналогічно прибутки або збитки від переоцінки до справедливої вартості частки, що залишилась у попередньої дочірньої організації (що класифікується як інвестиція в асоційовану організацію або спільне підприємство та обліковується методом участі в капіталі) визнаються попередньою материнською компанією тільки в частці непов'язаних інвесторів в нову асоційовану організацію або спільне підприємство.

Керівництво Компанії передбачає, що застосування даних поправок може вплинути на фінансову звітність в наступних періодах у випадку виникнення подібних транзакцій.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 МСФЗ, (IFRS) 12 та МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиційні організації: застосування виключення з вимог про консолідацію»

Дані поправки роз'яснюють, що звільнення від обов'язку складання консолідованої звітності може застосовуватися материнською компанією, що є дочірньою організацією інвестиційної організації, навіть якщо інвестиційна організація обліковує всі свої дочірні організації за справедливою вартістю у відповідності до МСФЗ (IFRS) 10. Також поправки роз'яснюють, що вимоги по відношенню до інвестиційної організації консолідувати дочірні організації, що надають послуги, пов'язані з інвестиційною діяльністю, застосовуються тільки до тих дочірніх організацій, які самі не є інвестиційними організаціями.

Керівництво Компанії не очікує, що застосування даних поправок може суттєво вплинути на фінансову звітність.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2012-2014 років  
Керівництво проаналізувавши удосконалення, що включають ряд поправок к наступним МСФЗ:

- Поправки МСФЗ (IFRS) 5 містять спеціальне керівництво для ситуації, коли компанія перекласифікує актив (або групу, що вибуває) із категорії призначених для продажу в категорію призначену для розподілу власникам (або навпаки). Поправки визначають, що такі зміни повинні розглядатися як продовження первісного плану вибуття та, відповідно, вимоги МСФЗ (IFRS) 5 відносно змін в плані продажу не застосовуються. Поправки також пояснюють вимоги у відношенні припинення обліку активів (або групи, що вибуває) в



якості призначених для розподілу власникам.  
- Поправки к МСФО (IFRS) 7 містять додаткове керівництво для визначення того, чи є договори на обслуговування триваючим участю в переданому активі для цілей розкриття інформації щодо переданих активів.

- Поправки к МСФО (IAS) 19 пояснюють, що ставка, що використовується для дисконтування зобов'язань по програмі виплат по закінченню трудової діяльності, визначається на підставі ринкової дохідності високоякісних корпоративних облігацій станом на кінець звітного періоду. Оцінка глибини ринка високоякісних корпоративних облігацій повинна відбуватися на рівні окремої валюти (тобто у валюті, в якій буде сплачуватися винагорода). По валютам, для яких відсутній глибинний ринок високоякісних корпоративних облігацій, повинні використовуватися показники ринкової дохідності станом на кінець звітного періоду за державними облігаціями в тій же валюті. Керівництво Компанії не очікує, що застосування цих поправок надасть суттєвого впливу на фінансову звітність.

4. **Управління страховим ризиком**  
(а) **Опис страхових послуг**  
ПрАТ «СК»ПРОВІДНА» пропонує страхові послуги, які покривають усі основні страхові ризики. Основні напрямки діяльності Компанії:

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

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

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

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

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

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

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання інструкцій з

андеррайтингу.

(ii) Ліміти по андеррайтингу  
Компанія розробила систему лімітів відносно повноважень відповідальних осіб щодо підписання договорів страхування відповідно до ліній бізнесу. Усі договори страхування, що перевищують дані ліміти, підлягають схваленню Головою Правління Компанії.

(iii) Стратегія перестраховання  
Компанія передає в перестраховання частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Компанія укладає договори факультативного пропорційного, облігаторного пропорційного та облігаторного непропорційного перестраховання на базі ексцедента збитку, щоб знизити ризик чистих збитків для Компанії. Компанія укладає договори перестраховання для основних напрямків бізнесу, які захищають Компанію від ризику накопичених збитків, що можуть відбутися в результаті виплати численних страхових відшкодувань внаслідок настання того самого страхового випадку або події. Передане перестраховання піддається кредитному ризику, і суми, що відшкодовуються по договорах, переданих у перестраховання, відбиваються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум. Компанія здійснює на постійній основі моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє операції перестраховання на періодичній основі. Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно компаній перестраховиків/перестраховувальників. Дані ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховика/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) Автостраховання  
Характеристика страхових продуктів

Більша частина портфеля страхових продуктів Компанії відноситься до автостраховання, включаючи добровільне страхування (далі - "КАСКО") і обов'язкове страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (далі - "ОСЦВ"). Відповідно до умов договорів КАСКО страховик відшкодує 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, автостраховання 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 автострахованню є незначним, а складність урегулювання даних збитків є відносно низькою. 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 автострахування здійснюється на підставі статистичних даних по страхових випадках, підготовлених Компанією. Компанія перестраховує ризики по КАСКО для запобігання втрат, що обмежує чистий збиток Компанії до 100 тис. доларів по кожному страховому випадкові.

(ii) Страхування майна  
Характеристика страхових продуктів

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

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

Управління ризиком

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

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

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю над преміями й за рахунок перестраховування. Компанія чітко дотримується встановлених критеріїв андеррайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Компанії на прийнятному рівні. Компанія перестраховує ризики по страхуванню майна для запобігання втрат, що обмежує чистий збиток Компанії до 3,5 млн.грн. 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 випикує 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 перестраховування для різних видів страхування. 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 перестраховиком і перестраховальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Компанією ризику залежить від оцінки Компанією конкретного ризику. Відповідно до умов договорів перестраховування, перестраховик 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 перестраховик не виконує прийняті на себе зобов'язання. При виборі перестраховиків Компанія враховує їхню платоспроможність. Платоспроможність перестраховиків оцінюється на основі загальнодоступної інформації й внутрішніх досліджень.

5 Премії  
2015 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування  
Інші Всього

Страхові премії, нараховані 242 589 97 501 48 883 241 069 69 282 699 324  
Зміна резерву не заробленої премії (8 899) (5 497) (389) (23 156) (4 726) (42 667)  
Зароблені страхові премії, бруто 233 690 92 004 48 494 217 913 64 556 656 657

Премії передані у перестраховування (1 005) (33 904) (8 649) (43 558)  
Зміна долі перестраховиків у резерві незаробленої премії 281 2 746 927 3 954

Зароблені страхові премії, передані в перестраховання (724) (31 158) (7 722) (39 604)

Зароблені страхові премії, нетто 233 690 91 280 17 336 217 913 56 834 617 053

2014 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування  
Інші Всього

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

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

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

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

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

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

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

2015 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування  
Інші Всього

Страхові виплати (80 150) (54 810) (68 035) (162 678) (7 721) (373 394)

Відшкодування виплат від перестраховиків 372 55 076 90 55 538

Страхові виплати, нетто (80 150) (54 438) (12 959) (162 678) (7 631) (317 856)

Зміна резервів збитків (10 054) (1 085) 32 284 (5) (1 059) 20 081

Зміна долі перестраховиків в резервах збитків 608 (26 339) (15) (25 746)

Зміна резервів збитків (10 054) (477) 5 945 (5) (1 074) (5 665)

Збитки, що відбулися (90 204) (54 915) (7 014) (162 683) (8 705) (323 521)

2014 рік ОСЦПВВНТЗ КАСКО Страхування майна Добровільне медичне страхування  
Інші Всього

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

Відшкодування виплат від перестраховиків 16 74 90

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

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

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

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

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

7 Аквізиційні витрати

2015 рік 2014 рік

		виплачена		агентам:
Комісія, ОСЦПВВНТЗ	(39	979)	(26	973)
КАСКО	(11	781)	(9	590)
Страхування майна		(2 778)	(1	684)
Добровільне медичне страхування		(10 765)	(6	772)
Інші	(6	522)	(4	567)
(71	825)		(49	586)

Інші	аквізиційні	витрати	(690)	(566)
Всього	аквізиційних	витрат	(72 515)	(50 152)
Зміна	відкладених	аквізиційних	витрат	5 544 (2 391)
Аквізиційні	витрати	за рік	(66 971)	(52 543)
Аналіз	зміни	відстрочених	аквізиційних	витрат
2015	рік	за станом на	2014	рік
Відкладені	аквізиційні	витрати	1 січня	17 284 19 675
Зміна	відстрочених	аквізиційні	витрат	5 544 (2 391)
Відстрочені	аквізиційні	витрати	за станом на	31 грудня 22 828
17				284
Відстрочені	аквізиційні	витрати	капіталізуються та амортизуються та відносяться на	
8	Інші	пропорційно	заробленим	преміям.
2015	рік		операційні	доходи
Відсотки	отримані	35	2014	рік
Відсотки	отримані	35	556	17 668
Дохід	отриманий	від розміщення коштів	централізованих резервів	3 300 1 941
Дохід	від реалізації	іноземної	валюти	563 150
Дохід	від операційної	курсової	різниці	199 028 160 858
Дохід	отриманий	від регресних	вимог	7 431 5 053
Інші		3		188 73
Інші	операційні	доходи	за рік	249 066 185 743
9	Дохід	отриманий	від регресних	вимог
2015	рік		2014	рік
КАСКО	5	696	4	380
ОСЦПВВНТЗ		1	557	653
Інші				178 20
Всього	7	431	5	053
10	Адміністративні	та	операційні	витрати
2015	рік		2014	рік
Витрати	на оплату	праці	91 247 94 117	
Витрати	від операційної	курсової	різниці	63 255 14 735
Інформаційно-консультаційні		послуги	57 447 50 592	
Податки	та нарахування	на оплату	праці	37 324 35 230
Витрати	на оренду	та комунальні	платежі	28 071 30 076
Витрати	на розрахунково-касове	обслуговування		8 113 7 863
Інші	витрати	7	846	7 804
Відрахування	в централізовані страхові фонди та використання коштів			6 242 4 769
Витрати	на утримання	транспорту	4 595 3 228	
Юридичні		послуги	4086	946
Членські	внески	2	922	2 292
Витрати	на телекомунікаційні	послуги	2 870 3 441	
Амортизація		2 500	1 552	
Витрати	на проведення	експертиз	1 868 1 115	
Витрати	на обслуговування комп'ютерного та офісного обладнання		1 502 1 155	
Судові		витрати	1138	884
Витрати	на винагороди	брокерам	679	758
Витрати	на	відрядження	604	838

Витрати	на	охорону	та	пожежну	безпеку	602	631	
Витрати	на	сплату	загальнодержавних	податків	та зборів	591	158	
Витрати		за	послуги	асистансу		505	154	
Всього		324		007		262	338	
11		Витрати			на		збут	
2015		рік			2014		рік	
Рекламні		послуги			742		758	
Інші	витрати	на	рекламу		123	2	988	
Всього		865			3		746	
12		Інші	доходи		та		витрати	
2015		рік			2014		рік	
Переоцінка		фінансових	інвестицій		109	441	571	
Інші			340				238	
Дохід	від	неопераційної	курсової		різниць		323	
Дохід	від	реалізації	необоротних	активів		45	104	
Інші	доходи	за	рік	110	149		913	
Переоцінка		фінансових	інвестицій	(109	445)	(7	400)	
Списання		необоротних	активів	(6	438)		(137)	
Втрати	від	не	операційних	курсових	різниць		(424)	
Інші			(88)				(170)	
Собівартість		реалізованих	необоротних		активів		(15)	
Інші	витрати	за	рік	(116	395)	(7	722)	
13		Відстрочені	податкові				активи/зобов'язання	
2015		рік			2014		рік	
Чисті	відстрочені	податкові	активи		/(	зобов'язання)		
На	початок	періоду	2	932	2	896		
Податковий	вплив	змін	резерву	переоцінки	нерухомості	29	30	
Збільшення/(зменшення)	відстроченого	податкового	зобов'язання/активу	за період	(3	766)		
6								
На	кінець	періоду	(805)		2	932		
Витрати	з	податку		на		прибуток		
2015							2014	
Витрати	по	поточному	податку	на	прибуток			
Податок	на	прибуток	поточного	року	(45	769)	(50	513)
(45		769)		(50			513)	

(Витрати)	відшкодування	по	відстроченому	податку
Виникнення	та відновлення	тимчасових	різниць	(3 766) 6
Всього витрат	з податку	на прибуток	(49 535)	(50 507)

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 18% та податок на дохід в розмірі 3% за договорами прямого страхування, який є частиною податку на прибуток.

Податок на прибуток, відображений в складі іншого совокупного доходу	2015 рік	2014 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	
(164)	29 (135)	(163) 30 (133)
Інший	сукупний дохід	
(164)	29 (135)	(163) 30 (133)

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

2015 рік	2014 рік
Часткові цінні папери, оцінювані по справедливій вартості, зміни якої відображені в складі прибутку або збитку за період	
Акції іменні прості	273 948 204 703
Інвестиційні сертифікати іменні	4 628 751

Усього фінансових інструментів, оцінюваних по справедливій вартості, зміни якої відображені в складі прибутку або збитку за період 278 576 205 454

Фінансові інструменти, що оцінюються по справедливій вартості, зміни якої відображаються в складі прибутку/збитку за період, не являються знеціненими, простроченими чи обтяженими заставою. Є фінансовими інструментами, віднесеними до цієї категорії в момент первинного визнання.

15 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.

16 Дебіторська заборгованість по операціях страхування

2015 рік	2014 рік
Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестраховання	
Дебіторська заборгованість по операціях прямого страхування та вхідного перестраховання	76 415 46 189
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості по операціях страхування (3)	
Усього дебіторської заборгованості по операціях страхування та вхідного перестраховання	76 415 46 186

Аналіз зміни резерву під знецінення

2015 рік



2014рік

Величина резерву під знецінення за станом на 1 січня 3 29  
 Чисте створення резерву під знецінення протягом періоду (3) (26)  
 Списання

Величина резерву під знецінення за станом на 31 грудня 3  
 Величина резерву визначається за методом застосування коефіцієнта сумнівності шляхом множення суми залишку дебіторської заборгованості на коефіцієнт сумнівності. Чиста зміна резерву під знецінення за рік відображається в складі прибутку або збитку. Компанія не підпадає істотному кредитному ризику відносно дебіторської заборгованості, що виникає по операціях 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.

17	Інша	поточна	дебіторська	заборгованість
2015		рік		2014рік
Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування				
Дебіторська заборгованість з постачальниками та підрядчиками			13 421 9	237
Дебіторська заборгованість по операціях перестраховування			7 893 4	139
Дебіторська заборгованість інша			4 620 1	232
Дебіторська заборгованість з фондами соціального страхування			1 046	995
Дебіторська заборгованість з централізованими фондами			1 086	486
Дебіторська заборгованість за претензіями			3	917
Резерв під знецінення дебіторської заборгованості за претензіями			(3)	917
Усього іншої дебіторської заборгованості			28 066 16	089

2015 рік 2014рік  
 Аналіз зміни резерву під знецінення  
 Величина резерву під знецінення за станом на 1 січня  
 Чисте створення резерву під знецінення протягом періоду (3) (917)  
 Списання  
 Величина резерву під знецінення за станом на 31 грудня 3 917

Компанія признала сумнівною заборгованість ПАТ «ДЕЛЬТА БАНК» та сформувала резерв сумнівних боргів в розмірі 3 917 тис.грн. на суму не повернутого банківського вкладу та нарахованих відсотків.

18	Основні	засоби
2015 рік	Нерухомість та земля	Офісне й комп'ютерне обладнання
Фактичні витрати або переоцінена вартість		
Залишок за станом на 1 січня 2015 року	9 994 30 030 22 176 62	200
Надходження	4 461 195 4	656
Вибуття	(450)	(403)
Переоцінка		
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	9 994 34 041 21 968 66	003

Накопичена	амортизація
Залишок за станом на 1 січня 2015 року	4 560 28 917 20 791 54 268
Амортизація й знос за рік	187 984 265 1 436
Вибуття	(450) (379) (829)
Залишок станом на 31 грудня 2015 року	4 747 29 451 20 677 54 875

Балансова вартість

Станом на 31 грудня 2015 року 5 247 4 590 1 291 11 128

2014 рік Нерухомість та земля Офісне й комп'ютерне обладнання Інші Усього  
 Фактичні витрати або переоцінена вартість  
 Залишок за станом на 1 січня 2014 року 9 994 31 099 22 941 64 034  
 Надходження 236 172 408  
 Вибуття (1 305) (937) (2 242)  
 Переоцінка  
 Залишок станом на 31 грудня 2014 року 9 994 30 030 22 176 62 200

Накопичена амортизація  
 Залишок за станом на 1 січня 2014 року 4 372 29 688 21 257 55 317  
 Амортизація й знос за рік 188 476 376 1 040  
 Вибуття (1 247) (842) (2 089)  
 Залишок станом на 31 грудня 2014 року 4 560 28 917 20 791 54 268

Балансова вартість  
 Станом на 31 грудня 2014 року 5 434 1 113 1 385 7 932  
 Керівництво оцінює справедливу вартість нерухомості Компанії на регулярній основі. За станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року справедлива вартість була визначена на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки будинків був використаний ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків. У випадку якщо переоцінка вартості будинків не була б здійснена, їх балансова вартість за станом

- на 31 грудня 2014 року: 2 633 тис. грн.;  
 - на 31 грудня 2014 року: 2 730 тис. грн.;  
 19 Інші нематеріальні активи  
 2015 рік Інші НМА Усього  
 Фактичні витрати або переоцінена вартість  
 Залишок за станом на 1 січня 2015 року 5 146 5 146  
 Надходження 6140 6 140  
 Вибуття (38) (38)  
 Переоцінка  
 Залишок станом на 31 грудня 2015 року 11 248 11 248

Накопичена амортизація  
 Залишок за станом на 1 січня 2015 року 3 843 3 843  
 Амортизація й знос за рік 1230 1 230  
 Вибуття (38) (38)  
 Залишок станом на 31 грудня 2015 року 5 035 5 035

Балансова вартість  
 Станом на 31 грудня 2015 року 6 213 6 213

2014 рік Інші НМА Усього  
 Фактичні витрати або переоцінена вартість  
 Залишок за станом на 1 січня 2014 року 5 041 5 041  
 Надходження 105 105  
 Вибуття  
 Переоцінка

Залишок	станом	на	31	грудня	2014	року	5	146	5	146				
Накопичена									амортизація					
Залишок	за	станом	на	1	січня	2014	року	3	169	3	169			
Амортизація		й	знос		за	рік			674		674			
Вибуття														
Залишок	станом	на	31	грудня	2014	року	3	843	3	843				
Балансова									вартість					
Станом	на	31	грудня	2014	року	1	303	1	303					
20	Грошові			кошти	та	їх			еквіваленти					
2015			рік			2014			рік					
Грошові	кошти	на	рахунках	в	банках	489	136	346	715					
Готівка				38					101					
Всього		489		174		346			816					
Грошові	кошти	та	їх	еквіваленти	не	є	знеціненими	та	прострочені.					
Кредитна	якість	грошових	й	прирівняних	до	них	коштів							
В таблиці	далі	надана	інформація	про	кредитну	якість	грошових	коштів	та	їх				
станом	на	31	грудня	2015	року	та	31	грудня	2014	року				
рейтингів										контрагентів.				
2015			рік			2014			рік					
тис.грн	в	т.ч.	у	іноземній	валюті	тис.грн	в	т.ч.	у	іноземній				
Банки														
С	кредитним	рейтингом	не	менше	A-	409	742	328	769	253	275	245	135	
С	кредитним	рейтингом	від	BBB-	до	BBB+	79	383	2	322	93	422	29	060
Не	мають	кредитного			рейтингу				11				18	
Всього	489	136	331	091	346	715	274	195						
21				Страхові					резерви					
2015	рік		Усього	Перестраховання					Нетто					
Резерви									збитків					
Резерв	заявлених	але	неурегульованих	збитків	34	758	(1	221)	33	537				
Резерв	збитків	що	відбулися,	але	незаявлені	23	369	23	369					
Усього	резервів	збитків	58	127	(1	221)	56	906						
Резерв	незаробленої	премії	207	911	(6	279)	201	632						
Усього	страхових	резервів	266	038	(7	500)	258	538						
2014	рік		Усього	Перестраховання					Нетто					
Резерви									збитків					
Резерв	заявлених	але	неурегульованих	збитків	59	298	(26	967)	32	331				
Резерв	збитків	що	відбулися,	але	незаявлені	18	911	18	911					
Усього	резервів	збитків	78	209	(26	967)	51	242						
Резерв	незаробленої	премії	165	243	(2	325)	162	918						
Усього	страхових	резервів	243	452	(29	292)	214	160						

(а) Кредитна якість активів по перестрахованню Перестраховальні активи Компанії в основному представлені перестраховиками-нерезидентами, рейтинг фінансової надійності (стійкості) яких, визначений міжнародними рейтинговими агентствами A.M.Best (США), Moody's Investors Service (США), Standard & Poor's (США) або Fitch Ratings (Великобританія), не нижчий рівня кредитного рейтингу зовнішніх довгострокових державних зобов'язань України, визначеного цими рейтинговими агентствами.

(б) Допущення й аналіз чутливості відносно короткострокових договорів страхування Процес, використовуваний для визначення допущень Допущення, використовувані для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, наскільки представляється можливим оцінити цю величину в майбутньому.

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

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

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

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється тільки по обов'язковому страхуванню цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Розрахунок резерву збитків, які виникли, але не заявлені, здійснюється із застосуванням математично-статистичних методів для аналізу розвитку збитків у страхуванні і розраховується Компанією 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 прогноуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати (наприклад, частота збитків, ризику, пов'язані з договорами страхування – заподіяння шкоди життя в результаті нещасного випадку, ефекти тривалого впливу, час відновлення, період між датою настання страхового випадку

й датою врегулювання збитків). Аналіз чутливості

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

22	Інші		забезпечення			
2015	рік		2014 рік			
Довгострокові забезпечення						
Резерв	судових	позовів	7	519	7	733
Усього	довгострокових	забезпечень	7	519	7	733
Поточні забезпечення						
Забезпечення	виплат	відпусток	896	2	343	
Усього	поточних	забезпечень	896	2	343	

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 у довгострокових забезпеченнях, зміни яких відображаються у складі інших операційних доходів/витрат. Компанія створює резерв відпусток (забезпечення для відшкодування витрат на виплату відпусток працівникам) останнього числа кожного кварталу. Резерв відпусток включає в себе обов'язковий платіж до системи загальнообов'язкового державного соціального страхування, що справляється в Україні з метою забезпечення страхових виплат за поточними видами загальнообов'язкового державного соціального страхування.

23	Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування		й перестраховування	
2015	рік		2014 рік	
Страхові премії, отримані в якості авансу	4	362	3	259
Кредиторська заборгованість по преміях, переданих у перестраховування	22	534	18	834
Кредиторська заборгованість по страхових виплатах	5	882	10	457
Кредиторська заборгованість інша	337	1	104	
Кредиторська заборгованість по виплаті агентських комісій і винагород брокерам	41	395		
33	156	34		049

24	Інші		поточні		зобов'язання	
2015	рік		2014 рік		рік	
Розрахунки по операціям з цінними паперами	216	602	60	000		
Інші	9			33		
Усього інших зобов'язань	216	611	60	033		

25	Акціонерний		капітал		
Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу ( штук)	Акціонерний капітал				
(тис.грн.)					
Залишок за станом на 1 січня 2015 року	26	513	557	79	541
Акції			випущені		
Залишок за станом на 31 грудня 2015 року	26	513	557	79	541

Кількість звичайних акцій, що перебувають в обігу ( штук)	Акціонерний капітал				
(тис.грн.)					
Залишок за станом на 1 січня 2014 року	23	862	414	71	587

Акції випущені 2 651 143 7 954  
 Залишок за станом на 31 грудня 2014 року 26 513 557 79 541  
 Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Компанії складається з 26 513 557 простих іменних акцій. Номінальна вартість кожної акції – 3,00 грн.

Власники звичайних акцій мають право на одержання дивідендів у міру їх оголошення, а також мають право одного голосу на акцію на річних і позачергових загальних зборах акціонерів Компанії. Протягом 2014 – 2015 років Компанія не повідомляла й не виплачувала дивідендів.

26		Інші			резерви
2015	рік		2014	рік	

Резерв	коливань	збитковості	66	452	61	663
Резерв	катастроф	18	836		13	475
Усього	інших	резервів	85	288	75	138

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. В той же час якщо згідно із законодавства страховик повинен створювати такі резерви то він відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про фінансовий результат (про сукупний дохід).

27 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 зміни процентних ставок і валютний ризик, а також ризик дефолту контрагента є основними фінансовими ризиками, з якими зустрічається Компанія в процесі здійснення своєї діяльності. Управління зазначеними ризиками відбувається в такий спосіб.

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

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

(б) Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх потоків коштів по фінансовому інструменту внаслідок зміни ринкових цін. Ринковий ризик складається з валютного ризику, ризику зміни процентних ставок, а також інших цінових ризиків. Ринковий ризик виникає по відкритих позиціях у відношенні процентних, валютних і часткових фінансових інструментів, що підпадають під вплив загальних і специфічних змін на ринку та мінливості рівня ринкових цін. Завданням управління ринковим ризиком є управління й контроль за тим, щоб впливи ринкового ризику не виходили за рамки прийнятних параметрів, при цьому забезпечуючи

оптимізацію прибутковості, одержуваної за прийнятий ризик.  
(в) Ризик зміни процентних ставок

Ризик зміни процентних ставок – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх потоків коштів по фінансовому інструменту внаслідок зміни ринкових процентних ставок. Компанія піддається впливу коливань переважних ринкових процентних ставок на її фінансове становище й потоки коштів. Такі коливання можуть збільшувати рівень процентної маржі, однак можуть і знижувати його або, у випадку несподіваної зміни процентних ставок, приводити до виникнення збитків.

(г) Валютний ризик

У Компанії є активи й зобов'язання, виражені в декількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадках, коли наявні або прогнозовані активи, виражені в якій-небудь іноземній валюті, більше або менше по величині наявних або прогнозованих зобов'язань, виражених у тій же валюті. Структура фінансових та страхових активів та зобов'язань у розрізі валют станом на 31 грудня 2015 року може бути представлені наступним чином.

АКТИВИ	Гривня	Долари	США	Інші	валюти	Всього	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	72 659	3 533	223	76	415		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	524	2 730	3	254			
Інша поточна дебіторська заборгованість	21	674	6	392	28	066	
Гроші та їх еквіваленти	158	083	331	091	489	174	
Всього	252	940	343	746	223	596	909

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	10 647	13	10	660			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	15 975	17	181	33	156		
Всього	26	622	17	181	13	43	816
Чиста позиція по фінансовим та страховим інструментам	226	318	326	565	210	553	093

Структура фінансових та страхових активів та зобов'язань у розрізі валют станом на 31 грудня 2014 року може бути представлені наступним чином.

АКТИВИ	Гривня	Долари	США	Інші	валюти	Всього	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	45 038	1 000	148	46	186		
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	147	601	748				
Інша поточна дебіторська заборгованість	11	952	4	137	16	089	
Гроші та їх еквіваленти	72	621	273	842	353	346	816
Всього	129	758	279	580	501	409	839

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	3 041	18	3	059			
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	21 295	12	679	75	34	049	
Всього	24	336	12	679	93	37	108
Чиста позиція по фінансовим та страховим інструментам	105	422	266	901	408	372	731

Зростання курсу гривні, як наведено в наступній таблиці, по відношенню до наступних валют станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року призведе до таких змін власних коштів та прибутку чи збитку. Даний аналіз проводився за вирахуванням податків та на підставі змін валютних курсів, які з точки зору Компанії є найбільш вірогідними станом на кінець звітного періоду. Аналіз передбачає, що решта змінних, особливо відсоткові ставки, залишаються незмінними. Зниження курсу гривні по відношенню до вказаних валют на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року мало би зворотній ефект за умови, що решта змінних залишаються незмінними.

2015 рік 2014 рік  
 Прибуток чи збиток, тис.грн Власні засоби, тис.грн Прибуток чи збиток, тис.грн Власні засоби, тис.грн

25% зростання гривні по відношенню до доларів США (66 946) (66 946) (54 715) (54 715)  
 25% зростання гривні по відношенню до інших валют (43) (43) (84) (84)  
 (д) Ціновий ризик

Ціновий ризик – це ризик коливання справедливої вартості або майбутніх потоків грошових коштів за фінансовими інструментами в результаті зміни ринкових цін (крім змін, що виникли за результатами дії ризику зміни відсоткової ставки або валютного ризику) в незалежності від того чи подібні зміни викликані факторами, що характерні для даного конкретного інструменту або емітенту, або факторами, що впливають на усі інструменти, що мають обіг на ринку. Ціновий ризик виникає коли Компанія має довгу або коротку позицію за фінансовими інструментами. Аналіз чутливості прибутку чи збитку та власних коштів до змін котирувань цінних паперів станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року може бути представлено наступним чином.

2015 рік 2014 рік  
 Прибуток чи збиток, тис.грн Власні засоби, тис.грн Прибуток чи збиток, тис.грн Власні засоби, тис.грн

25% зростання котирувань цінних паперів 18 000 18 000 50 894 50 894  
 25% зменшення котирувань цінних паперів (18 000) (18 000) (50 894) (50 894)  
 (е) Ризик дефолту контрагента

Компанія бере на себе ризик дефолту контрагента, а саме ризик того, що контрагент не зможе виконати свої зобов'язання у встановлені строки. Основним джерелом ризик дефолту контрагента для Компанії є гроші та їх еквіваленти, займи видані. Максимальний рівень ризику дефолту контрагента Компанії представлений в таблиці. Ризик дефолту контрагента Компанії зосереджений в основній частині в Україні.

2015 рік, тис.грн	Україна	Інші країни	Всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	72 659	3 979	76 638
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3 254	3 254	6 508
Інша поточна дебіторська заборгованість	21 674	6 392	28 066
Гроші та їх еквіваленти	489	174	663
Частка перестраховика у страхових резервах	993	6 507	7 500
Всього максимальний рівень кредитного ризику	587 754	16 878	604 632

2014 рік, тис.грн	Україна	Інші країни	Всього
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	45 038	1 148	46 186
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	147	601	748
Інша поточна дебіторська заборгованість	11 952	4 137	16 089
Гроші та їх еквіваленти	346	816	1 162
Частка перестраховика у страхових резервах	104	29 188	29 292
Всього максимальний рівень кредитного ризику	404 057	35 074	439 131

Фінансово-інвестиційний департамент встановлює ліміти по залишкам в банках та інших фінансових інститутах. Додержання даних лімітів є обов'язковим. Фінансово-інвестиційний департамент встановлює ліміти на підставі аналізу фінансового стану контрагентів. Аналізується також інформація про акціонерів, долю на ринку, стратегію розвитку. Важливою не фінансовою інформацією є оцінка контрагентів іншими особами: рейтинговими агентствами, опублікування в пресі. Моніторинг кредитних ризиків відбувається регулярно, у випадку погіршення фінансового стану контрагента або поява інформації не фінансового характеру, що здатна суттєво вплинути на оцінку його кредитоспроможності, відбувається перегляд



встановлених лімітів.  
 е) Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – це ризик то, що Компанія може зіткнутися зі складнощами в залученні грошових коштів для виконання своїх зобов'язань. Ризик ліквідності виникає при розбіжностях по строкам погашення активів та зобов'язань. Компанія підтримує необхідний рівень ліквідності з метою забезпечення постійної наявності грошових коштів, необхідних для виконання всіх зобов'язань по мірі настання строків їх погашення.

Наступні таблиці показують фінансові та страхові зобов'язання Компанії станом на 31 грудня 2015 року та 31 грудня 2014 року у відповідності до договірних строків за виключенням резервів збитків (без вирахування долі пере страховиків), що представлені на підставі очікуваних строків погашення.

2015 рік тис.грн Менше 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 6 місяців Від 6 місяців до 1 року більше 1 року Ті, що не мають строку погашення Всього АКТИВИ

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	61	622	13	406	1	352	35	76	415
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	3	254	3	254					
Інша поточна дебіторська заборгованість	22	633	4	924	497	13	28	066	
Гроші та їх еквіваленти	162	770	97	942	78	292	114	169	36
Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться до прибутку/збитку за період					278	576	278	576	
Частка перестраховиків в резервах збитків	331	388	194	308	1	221			
Всього фінансових та страхових зобов'язань	250	610	116	660	80	335	114	524	36
	576		876				001	278	706

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Резерв збитків	15	766	18	477	9	242	14	642	58	127
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2	603	9	947	3	316	9	615	7	676
				33						156
Інші зобов'язання			216	611		216		611		
Всього фінансових та страхових зобов'язань	234	980	28	424	12	558	24	257	7	676
Чистий розрив ліквідності	15	630	88	236	67	777	90	267	28	325
								278	576	568
										812

2014 рік тис.грн Менше 1 місяця Від 1 до 3 місяців Від 3 до 6 місяців Від 6 місяців до 1 року більше 1 року Ті, що не мають строку погашення Всього АКТИВИ

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	36	039	9	443	659	45	3	46	189
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	748	748							
Інша поточна дебіторська заборгованість	12	554	3	289	230	16	16	089	
Гроші та їх еквіваленти	192	445	92	529	61	290	552	346	816
Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться до прибутку/збитку за період				205	454	205	454		
Частка перестраховиків в резервах збитків	7	314	8	572	4	288	6	793	26
Всього фінансових та страхових зобов'язань	249	101	113	833	66	466	7	406	3
	263							205	454
								642	

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Резерв збитків	21	213	24	860	12	435	19	701	78	209
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2	673	10	215	3	405	9	874	7	882
				34						049
Інші зобов'язання			60	033		60		033		
Всього фінансових та страхових зобов'язань	83	918	35	075	15	840	29	575	7	882
								0	172	291

28 Управління капіталом  
 Структура капіталу Компанії включає власні засоби, що належать акціонерам компанії, що 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. Регулярний моніторинг рівня достатності капіталу дозволяє Компанії прогнозувати дотримання вимог відносно рівня достатності капіталу й завчасно виявляти необхідність додаткових капіталовкладень.

Станом на 31 грудня 2015 року й на 31 грудня 2014 року Компанія відповідає вимогам, установленим регулюючими органами в області страхування відносно маржі платоспроможності, розміщення страхових резервів і інших нормативів.

29 Операційна оренда  
 Операції, по яких Компанія виступає орендарем  
 Компанія уклала ряд договорів операційної оренди приміщень. Подібні договори, як правило, укладаються на первісний строк до трьох років з можливістю їх поновлення після закінчення терміну дії. Розмір орендних платежів, як правило відображає ринкові тенденції. Платежі по операційній оренді відносяться на витрати рівномірно протягом строку оренди.

30 Умовні зобов'язання  
 (а) Незавершені судові розгляди  
 У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в довгострокових забезпеченнях.

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

(б) Умовні податкові зобов'язання  
 Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені. На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними регулятивними органами можуть відрізнятись 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 2015 року й 31 грудня 2014 року в Компанії не існує потенційних податкових зобов'язань.

31 Операції з пов'язаними сторонами  
(а) Відносини контролю

Материнською компанією є компанія Інтернешнл Іншуренс Консорціум Б.В. (місцезнаходження: Нідерланди, 1081 CN, м. Амстердам, вул. Де Кюсерстраат, будинок 93, номер у торговому реєстрі 61420603), що володіє 99,9993% статутного капіталу. Кінцевим акціонером, що контролює Компанію, є Вестерлакен Віллем Якоб.

(б) Операції з вищим керівництвом ( Правління)

Станом на 31 грудня 2015 року до складу Правління Товариства входять:

- Ваганова Олена Олександрівна – Т.в.о. Голови Правління;  
- Кривець Наталія Олександрівна – Член Правління, Заступник Голови Правління з фінансів – Фінансовий директор;

- Щербакова Леся Миколаївна - Член Правління, Заступник Голови Правління з корпоративних та особистих видів страхування.

Протягом 2015 року особовий склад Правління ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» змінювався, а саме:

02.02.2015 року Наглядовою радою Товариства прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Правління Мовсесян Н.В.

23.03.2015 року Наглядовою радою Товариства прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Правління Подоляка О.Л.

11.06.2015р. Наглядовою радою Товариства прийнято рішення про обрання членами Правління - Заступника Голови Правління з корпоративних та особистих видів страхування Щербакової Л.М. та Заступника Голови Правління з роздрібних продажів Ваганової О.О.

25.09.2015 року Наглядовою радою Товариства прийнято рішення:

- про дострокове припинення повноважень члена Правління Аксенової В.В. з 28.09.2015р.

- припинення повноважень Голови Правління Мельника Д.М. з 29.09.2015.

- про призначення тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правління Товариства Заступника Голови Правління з роздрібних продажів - Члена Правління Ваганову О.О. з 29.09.2015.

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

2015 рік 2014 рік

Винагороди	вищому	керівництву	2	346	2	267
------------	--------	-------------	---	-----	---	-----

Податки	й	відрахування	по	заробітній	платі	506	499
---------	---	--------------	----	------------	-------	-----	-----

Усього	винагород		2	852	2	766
--------	-----------	--	---	-----	---	-----

Компанія не проводила які-небудь інші операції й не мала балансових залишків по операціях з вищим керівництвом в 2015 - 2014 роках, за винятком описаних вище.

(в) Операції з членами Наглядової ради

Станом на 31 грудня 2015 року до складу Наглядової ради Товариства входять:

- Вестерлакен Віллем Якоб - Голова Наглядової ради;

- Косоков Юрій Миколайович - член Наглядової ради;

- Яковчук Руслана Анатоліївна - член Наглядової ради.

Протягом 2015 року особовий склад Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРОВІДНА» змінювався, а саме:

Строк з	дії		повноважень по	
Міровський	Ігорь	Володимирович	11.08.2014	30.06.2015
Карімов	Азамат	Хуршедович	03.04.2015	30.06.2015
Верясова	Надія	Олександрівна	11.08.2014	30.06.2015
Нечепа	Володимир	Григорович	11.08.2014	29.09.2015
Алієв	Ільяс	Салех	Огли	11.08.2014
Члени Наглядової ради Товариства за 2015р. не отримували винагороду. Інші операції з членами Наглядової ради протягом 2015 року Компанія не проводила.				
(г) Операції з іншими пов'язаними сторонами				
Перелік інших пов'язаних осіб у 2015 році:				
ТОВ «РОСГОССТРАХ», ВАТ «РОСГОССТРАХ», ТОВ «РГС ХОЛДІНГ», RGS ASSETS LIMITED, RGS HOLDING LIMITED, RGS COMPANY, RGS CAPITAL INVESTMENTS LIMITED, ТОВ «РГС АКТИВИ», ТОВ «РГС МЕД-ІНВЕСТ», ТОВ «РГС-МЕДИЦИНА», ІНТЕРНЕТІНІ ІНШУРЕНС КОНСОРЦІУМ Б.В., ВЕСТЕРЛАКЕН ЕДВАЙЗЕР Б.В., ВЕСТЕРЛАКЕН ХОЛДІНГ Б.В., ТОВ «РОВАНОН ТРЕЙД», ХАЧАТУРОВ СЕРГІЙ ЕДУАРДОВИЧ.				

Станом на 31 грудня 2015 року залишки по рахунках по операціях з іншими пов'язаними сторонами відсутні.

Доходи й витрати від операцій з пов'язаними сторонами, що відображені у звіті про фінансові результати за 2015 і 2014 роки склали:

2015 рік	2014 рік
ТОВ «Росгосстрах» (Страхові премії по вихідному перестраховуванню)	(8) (181)
ТОВ «Росгосстрах» (Страхові виплати врегульовані)	8
ТОВ «Рованон Трейд» (Адміністративні та інші операційні витрати)	80 116
ТОВ «Росгосстрах» (Доходи отримані від надання послуг медичного асистансу)	4 9

32 Фінансові активи й зобов'язання: справедлива вартість і класифікація

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

Ієрархія оцінок справедливої вартості

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

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

інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних. Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами. Всі фінансові інструменти відображені у звітності є оцінені за першим та другим рівнем ієрархії оцінок справедливої вартості.

Т.в.о. Голови Правління Ваганова О.О.

Головний бухгалтер Щерба Т.І.