

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

МП

Авдєєв Сергій Олександрович

(прізвище та ініціали керівника)

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ
СТРАХУВАННЯ"
2. Організаційно-правова форма
Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ
33908322
4. Місцезнаходження
03056, Україна, м.Київ, вул. Борщагівська, буд. 154
5. Міжміський код, телефон та факс
(044) 5026737, (044) 5026730
6. Електронна поштова адреса
o.butkovskaya@arsenal-strahovanie.com

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 власній
сторінці

<http://arsenal-strahovanie.com>

в мережі Інтернет

(адреса сторінки)

_____ (дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожному 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 облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
33. Примітки:
- Інформація, що відсутня у змісті, не додається з наступних причин: емітент не брав участі в створенні юридичних осіб. Емітент не має посади корпоративного секретаря. Емітент не користується послугами рейтингових агентств. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) емітентом не надається згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. Інформація про дивіденди Приватним акціонерним товариством не надається згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент Приватним акціонерним товариством не надається згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. Емітент облигацій та (в тому числі цільові, іпотечні) не випускав. Емітент не розміщував похідні цінні папери. Емітент не здійснював викуп власних акцій протягом звітного періоду. Опис бізнесу емітентом не надається згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р. Інформація щодо вартості чистих активів не надається фінансовими установами, емітент є фінансовою установою. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не подається так як емітент не займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Інформація про собівартість реалізованої продукції не подається так як емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності. Емітент не розкриває інформацію про забезпечення випуску боргових цінних паперів, у зв'язку з відсутністю виписків боргових цінних паперів. Емітент не розкриває інформацію про органи управління так як є акціонерним товариством. Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається, тому що емітент не здійснював випуск цільових облигацій.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"

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

3. Дата проведення державної реєстрації

09.12.2005

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

55900000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)

371

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

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 - Перестраховування

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента

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

ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

2) МФО банку

305749

3) Поточний рахунок

2650730307708

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

ПАТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"

5) МФО банку

305749

6) Поточний рахунок

2650530307706

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Страхова діяльність у формі обов'язкового особистого страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ№ 198589	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			

Страхова діяльність у формі добровільного страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕ № 198581	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ № 198598	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування залізничного транспорту	АЕ № 198584	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби	АЕ № 198585	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АЕ № 198587	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АЕ № 198586	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	д/в			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування медичних витрат	АЕ № 198588	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АЕ № 198592	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного медичного страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ № 284205	28.11.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарства за шкоду, яку може бути завдана	АЕ № 198583	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків	

пож-ми та авар-ми на об'єк. підв-ї небез-ки, включ. пожежовибухонеб-ні об'єк. та об'єк., госп. ді-ть на яких може призв. до ав-й ек-го та са-но -еп-г х- ру			фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ № 198580	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ № 198591	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту	АЕ № 198593	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ № 198590	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність 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 добр. пожеж. дружин (команд)	АЕ № 198594	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі обов'язкового обов'язкового державного особистого страхування посадових осіб органів державної податкової служби	АЕ № 198704	14.05.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	до дати прийняття закону з урегулювання питань зміни обов'язкового			

	державного страхування на безпосереднє здійснення компенсаційної виплати з державного бюджету головними розпорядниками бюджетних коштів за цільовими платежами за місцем роботи потерпілих			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ № 198596	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів	АЕ № 198582	29.01.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	АЕ № 198597	29.01.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ № 284079	19.09.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі добровільного страхування сільськогосподарської продукції	АЕ № 522560	24.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			
Страхова діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи вашому закон-му волод-ні збр., за шкоду, яка може бути заподі. трет. особі або її майну внасл. волод., зберіг. чи викор. цієї зброї	АЕ № 522559	24.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії безстроковий			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Наглядової ради

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

Солоп Олександр Анатолійович

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

4) Рік народження

1978

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

15

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник Голови Правління з розвитку продажів в Києві та Київській області - директор Київської дирекції ПРАТ "СК " АХА СТРАХУВАННЯ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.01.2013, обрано 3

9) Опис

Наглядова Рада Товариства здійснює захист прав акціонерів Товариства, в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

До виключної компетенції Наглядової Ради Товариства належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- підготовка та попереднє затвердження порядку денного Загальних Зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного Загальних Зборів та щодо кандидатів до складу органів Товариства (крім випадку, коли позачергові Загальні Збори акціонерів Товариства скликаються акціонерами Товариства);
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів акціонерів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними, паперами) у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- обрання (призначення) реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- за поданням Голови Правління - обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- встановлення (визначення) дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів акціонерів Товариства відповідно до вимог цього Статуту та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів Товариства відповідно до законодавства;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань, якщо акціонерному товариству, до якого здійснюється приєднання, належать більш як 90 відсотків простих акцій товариства, що приєднується, приєднання не спричиняє необхідності внесення змін до статуту товариства, до якого здійснюється приєднання,

пов'язаних із змінами прав його акціонерів, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарію цінних паперів Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- надсилання в порядку, передбаченому Законом "Про акціонерні товариства", пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону "Про акціонерні товариства";

- прийняття рішення про залучення суб'єкта оціночної діяльності;

- попереднє затвердження порядку денного Загальних Зборів Товариства, які скликаються Наглядовою радою;

- прийняття мотивованого рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних Зборів акціонерів Товариства та надсилання цього рішення акціонеру, який надав таку пропозицію;

- затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;

- прийняття рішення про скликання позачергових Загальних Зборів акціонерів Товариства або про відмову в такому скликанні на вимогу:

а) Правління;

б) Ревізора;

в) акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Товариства;

д) в інших випадках, передбачених законодавством.

- прийняття рішення про створення філій, представництв, інших відокремлених підрозділів товариства, затвердження їх положень;

- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із цим Статутом.

Голова Наглядової Ради Товариства організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради Товариства та головує на них, як правило відкриває Загальні Збори, як правило, організовує обрання секретаря та головуючого на Загальних Зборах акціонерів Товариства (Наглядовою Радою Товариства або Загальними Зборами Товариства), здійснює інші повноваження, передбачені Статутом Товариства та положенням про Наглядову Раду Товариства.

Посадову особу - Голову Наглядової Ради Товариства було обрано на посаду Протоколом Позачергових Загальних Зборів акціонерів Товариства № 20 від 15 січня 2013 року, у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу Наглядової Ради.

Протягом останніх 5 років Посадова особа обіймала наступну посаду: Заступник Голови Правління з розвитку продажів в Києві та Київській області - директор Київської дирекції ПРАТ "СК " АХА СТРАХУВАННЯ".

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо паспортних даних. Інформацію стосовно виноградів, в тому числі у натуральній формі не вказується, згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р.

Загальний стаж роботи - 15 років.

Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

Іншої інформації, що передбачена до розкриття, Товариство не має.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бельгольський Сергій Олександрович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження
1969
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
28
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Директор ТОВ "Реєстр-Дніпро"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
15.01.2013, обрано 3
- 9) Опис

Наглядова Рада Товариства здійснює захист прав акціонерів Товариства, в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

До виключної компетенції Наглядової Ради Товариства належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- підготовка та попереднє затвердження порядку денного Загальних Зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного Загальних Зборів та щодо кандидатів до складу органів Товариства (крім випадку, коли позачергові Загальні Збори акціонерів Товариства скликаються акціонерами Товариства);
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів акціонерів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;
- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними, паперами) у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- обрання (призначення) реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
- за поданням Голови Правління - обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- встановлення (визначення) дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення

Загальних Зборів акціонерів Товариства відповідно до вимог цього Статуту та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів Товариства відповідно до законодавства;

- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

- вирішення питань, якщо акціонерному товариству, до якого здійснюється приєднання, належать більш як 90 відсотків простих акцій товариства, що приєднується, приєднання не спричиняє необхідності внесення змін до статуту товариства, до якого здійснюється приєднання, пов'язаних із змінами прав його акціонерів, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

- прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарію цінних паперів Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- надсилання в порядку, передбаченому Законом "Про акціонерні товариства", пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону "Про акціонерні товариства";

- прийняття рішення про залучення суб'єкта оціночної діяльності;

- попереднє затвердження порядку денного Загальних Зборів Товариства, які скликаються Наглядовою радою;

- прийняття мотивованого рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних Зборів акціонерів Товариства та надсилання цього рішення акціонеру, який надав таку пропозицію;

- затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;

- прийняття рішення про скликання позачергових Загальних Зборів акціонерів Товариства або про відмову в такому скликанні на вимогу:

а) Правління;

б) Ревізора;

в) акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Товариства;

д) в інших випадках, передбачених законодавством.

- прийняття рішення про створення філій, представництв, інших відокремлених підрозділів товариства, затвердження їх положень;

- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із цим Статутом.

Посадову особу - Члена Наглядової Ради Товариства було обрано на посаду Протоколом Позачергових Загальних Зборів акціонерів Товариства № 20 від 15 січня 2013 року, у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу Наглядової Ради.

Протягом останніх 5 років Посадова особа обіймала наступні посади:

-директор ТОВ "Компанія з управління активами "Професійний фондовий менеджмент"(місцезнаходження: 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Чечерина, 21).

-заступник директора ПАТ "ПРОМІНВЕСТИЦІЇ" (місцезнаходження: 49000, м.Дніпропетровськ, пров. Реактивний, буд.25), займає дану посаду по теперешній час;

-директор ТОВ "Бізнес-Ескорт" (місцезнаходження: 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, буд.70, кв.30), займає посаду по теперешній час.

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа

не надала згоди на розкриття інформації щодо паспортних даних. Інформацію стосовно виноградниці, в тому числі у натуральній формі не вказується, згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р.

Загальний стаж роботи - 28 років.

Обіймає посади:

-заступник директора ПАТ "ПРОМІНВЕСТИЦІЇ" (місцезнаходження: 49000, м.Дніпропетровськ, пров. Реактивний, буд.25);

- директор ТОВ "Бізнес-Ескорт" (місцезнаходження: 49000, м.Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, буд.70, кв.30).

Іншої інформації, що передбачена до розкриття, Товариство не має.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Туз Максим Арнольдович

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

4) Рік народження

1969

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

23

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Голова Правління "ПРАТ СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.01.2013, обрано 3

9) Опис

Наглядова Рада Товариства здійснює захист прав акціонерів Товариства, в межах компетенції, визначеної Статутом Товариства та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Товариства.

До виключної компетенції Наглядової Ради Товариства належить:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

- підготовка та попереднє затвердження порядку денного Загальних Зборів акціонерів Товариства, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного Загальних Зборів та щодо кандидатів до складу органів Товариства (крім випадку, коли позачергові Загальні Збори акціонерів Товариства скликаються акціонерами Товариства);

- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів акціонерів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;

- прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

- прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;

- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

- затвердження ринкової вартості майна (включно з цінними, паперами) у випадках, передбачених цим Статутом та чинним законодавством України;

- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;

- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди;

- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління Товариства від

- здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління Товариства;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
 - обрання (призначення) реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України;
 - за поданням Голови Правління - обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - встановлення (визначення) дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;
 - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних Зборів акціонерів Товариства відповідно до вимог цього Статуту та мають право на участь у Загальних Зборах акціонерів Товариства відповідно до законодавства;
 - вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
 - вирішення питань, якщо акціонерному товариству, до якого здійснюється приєднання, належать більш як 90 відсотків простих акцій товариства, що приєднується, приєднання не спричиняє необхідності внесення змін до статуту товариства, до якого здійснюється приєднання, пов'язаних із змінами прав його акціонерів, в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
 - прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
 - визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
 - прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарію цінних паперів Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - надсилання в порядку, передбаченому Законом "Про акціонерні товариства", пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій відповідно до статей 64 і 65 Закону "Про акціонерні товариства";
 - прийняття рішення про залучення суб'єкта оціночної діяльності;
 - попереднє затвердження порядку денного Загальних Зборів Товариства, які скликаються Наглядовою радою;
 - прийняття мотивованого рішення про відмову у включенні пропозиції до порядку денного Загальних Зборів акціонерів Товариства та надсилання цього рішення акціонеру, який надав таку пропозицію;
 - затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування;
 - прийняття рішення про скликання позачергових Загальних Зборів акціонерів Товариства або про відмову в такому скликанні на вимогу:
- а) Правління;
 - б) Ревізора;
 - в) акціонерів (акціонера), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій Товариства;
 - д) в інших випадках, передбачених законодавством.
- прийняття рішення про створення філій, представництв, інших відокремлених підрозділів товариства, затвердження їх положень;
 - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із цим Статутом.

Посадову особу - Члена Наглядової Ради Товариства було обрано на посаду Протоколом

Позачергових Загальних Зборів акціонерів Товариства № 20 від 15 січня 2013 року, у зв'язку з припиненням повноважень попереднього складу Наглядової Ради.

Протягом останніх 5 років Посадова особа обіймала наступні посади: Голова Правління ЗАТ "СК "АРСЕНАЛ - ДНІПРО", Голова Правління "ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ".

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо паспортних даних. Інформацію стосовно виноградів, в тому числі у натуральній формі не вказується, згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р.

Загальний стаж роботи - 23

Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

Іншої інформації, що передбачена до розкриття, Товариство не має.

1) Посада

Ревізор

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

Яговенко Ірина Миколаївна

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

4) Рік народження

1985

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

7

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Головний економіст фінансового департаменту ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

22.04.2014, обрано 3

9) Опис

Ревізор Товариства проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року, за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року Ревізор товариства готує висновок, в якому міститься інформація про: підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Посадову особу - Ревізора було переобрано на посаду Протоколом Річних Загальних Зборів акціонерів Товариства № 23 від 22 квітня 2014 року, у зв'язку з закінченням терміну повноважень.

Протягом останніх 5 років посадова особа обіймала наступні посади: бухгалтер ЗАТ "СК "Синдек", заступник головного бухгалтера КФ ЗАТ "СК "АХА Страхування", Заступник головного бухгалтера ВП "Центральна філія "ПРАТ "НФСК "Добробут" .

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо паспортних даних. Інформацію стосовно виноградів, в тому числі у натуральній формі не вказується, згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р.

Загальний стаж роботи - 7 років.

Посадова особа обіймає посаду: начальника фінансово - розрахункового відділу Фінансового департаменту ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" (місцезнаходження: 03156, м. Київ, вул. Борщагівська, буд. 154).

Іншої інформації, що передбачена до розкриття, Товариство не має.

1) Посада

Голова Правління

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

Авдєєв Сергій Олександрович

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

4) Рік народження

1975

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Голови Правління ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.01.2014, обрано 2

9) Опис

Голова Правління Товариства організовує роботу Правління Товариства, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань.

Голова Правління Товариства має право без довіреності діяти від імені Товариства, відповідно до рішень правління Товариства, в тому числі представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини від імені Товариства, видавати накази та давати розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.

До компетенції Голови правління відноситься:

- на свій розсуд без погодження укладання наступних правочинів та договорів від імені Товариства:

1) господарських договорів;

2) договорів з купівлі-продажу цінних паперів;

3) фінансових договорів, а саме: договорів поруки, застави, гарантії, уступки права вимоги, переведення боргу, позики тощо;

4) договорів страхування та перестраховування;

5) договорів по відкриттю поточних, депозитних, розрахункових та інших рахунків в банківських, депозитарних та будь-яких інших установах, а також прийняття рішення про закриття вищеназваних рахунків;

- затвердження Правил страхування та Правил проведення фінансового моніторингу;

- забезпечення організації ведення бухгалтерського та податкового обліків та звітності;

- забезпечення організації ведення управлінського обліку, складання та надання на розгляд Загальним Зборам квартальних і річних звітів та їх оприлюднення;

- затвердження поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації;

- призначення та звільнення керівників філій, представництв, інших відокремлених підрозділів Товариства;

- затвердження штатного розкладу, правил внутрішнього трудового розпорядку, посадових інструкцій;

- визначення умов оплати праці посадових осіб Товариства та посадових окладів працівників Товариства, його філій та представництв;

- найом та звільнення працівників Товариства, вжиття до них заходів заохочення та накладання стягнення;

- призначення та відкликання осіб, які беруть участь у переговорах по відпрацюванню положень Колективного договору, як представники Правління Товариства;
- видання наказів і вказівок, обов'язкових для виконання всіма працівниками Товариства;
- видача довіреностей на виконання дій від імені Товариства;
- прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить менше 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства;
- розробка штатного розкладу та затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку, посадових інструкцій та посадових окладів працівників Товариства;
- укладення та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Голови Правління, підписувати від імені правління колективний договір, зміни та доповнення до нього;
- відкривати та закривати рахунки у банківських установах та розпоряджатися перерахуванням грошових коштів без обмеження суми;
- самостійно наймати та звільняти працівників Товариства;
- без доручення представляти інтереси Товариства та вчиняти від його імені юридичні дії з урахуванням обмежень, встановлених Статутом;
- видавати доручення третім особам на представництво інтересів Товариства та вчинення від його імені юридичних дій;
- здійснення будь-яких інших дій в інтересах Товариства.

Посадову особу - Голову Правління Товариства було переобрано на посаду Протоколом Засідання Наглядової Ради Товариства Товариства від 15 січня 2014 року, у зв'язку з закінченням повноважень.

Протягом останніх 5 років Посадова особа обіймала наступні посади: Заступник Голови Правління по розвитку продажів у південно-східному регіоні Запорізької філії ЗАТ "СК "ВЕСКО", Заступник Голови Правління -Директор департаменту корпоративного бізнесу ПРАТ "СК "АХА Страхування" .

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо поспортних даних. Інформацію стосовно виногорода, в тому числі у натуральній формі не вказується, згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р.

Загальний стаж роботи - 20 років.

Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

Іншої інформації, що передбачена до розкриття, Товариство не має.

1) Посада

Головний бухгалтер

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

Торгонський Микола Петрович

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

4) Рік народження

1957

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

39

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ЗАТ "Страхова компанія "ВЕСКО"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

01.06.2007, обрано безстроково

9) Опис

До компетенції головного бухгалтера входить здійснення організації бухгалтерського обліку господарської діяльності Товариства.

Посадову особу Головного бухгалтера було призначено на посаду наказом № 19-к від 01.06.2007 року. у зв'язку з його особисто. заявою.

Протягом останніх 5 років Посадова особа обіймала наступні посади: Головний бухгалтер ЗАТ "СК "АРСЕНАЛ - ДНПРО", ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ".

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо паспортних даних. Інформацію стосовно виноградів, в тому числі у натуральній формі не вказується, згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р.

Загальний стаж роботи - 39 років.

Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

Іншої інформації, що передбачена до розкриття, Товариство не має.

1) Посада

Заступник Голови Правління з фінансових питань

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

Козиний Олександр Вікторович

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

4) Рік народження

1977

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник директора Київської дирекції ПРАТ "СК "АХА Страхування"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

25.01.2013, обрано безстроково

9) Опис

Правління Товариства здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

До компетенції Правління Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належить до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів Товариства та Наглядової ради Товариства.

Посадову особу - члена Правління - Заступника Голови Правління з фінансових питань Товариства було обрано на посаду Протоколом Засідання Наглядової Ради Товариства Товариства від 25 лютого 2013 року, у зв'язку з скороченням кількісного складу попереднього Правління.

Протягом останніх 5 років Посадова особа обіймала наступні посади: Заступник директора Київської філії ЗАТ "СК "ВЕСКО".

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо паспортних даних. Інформацію стосовно виноградів, в тому числі у натуральній формі не вказується, згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р.

Загальний стаж роботи - 20 років.

Обіймає посаду: директор ТОВ "С.Т.К." (місцезнаходження: 03056, м. Київ, вул. Борщагівська,

буд.154).

Іншої інформації, що передбачена до розкриття, Товариство не має.

1) Посада

Заступник Голови Правління

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

Авдєєва Марина Євгенівна

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

4) Рік народження

1978

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

18

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Голови Правління ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

25.01.2013, обрано безстроково

9) Опис

Правління Товариства здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

До компетенції Правління Товариства належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належить до виключної компетенції Загальних Зборів акціонерів Товариства та Наглядової ради Товариства.

Посадову особу - члена Правління - Заступника Голови Правління Товариства було обрано на посаду Протоколом Засідання Наглядової Ради Товариства Товариства від 25 лютого 2013 року, у зв'язку з скороченням кількісного складу попереднього Правління.

Протягом останніх 5 років Посадова особа обіймала наступні посади: Директор Запорізької філії ЗАТ "СК "ВЕСКО", Директор Запорізької дирекції ПРАТ "СК "АХА Страхування".

Посадова особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації щодо паспортних даних. Інформацію стосовно виногороди, в тому числі у натуральній формі не вказується, згідно з Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 р.

Загальний стаж роботи - 18 років.

Посадова особа не обіймає посади на будь-яких інших підприємствах.

Іншої інформації, що передбачена до розкриття, Товариство не має.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Заступник Голови Правління з фінансових питань	Козиний Олександр Вікторович		12 000	9,2308	12 000	0	0	0
Усього			12 000	9,2308	12 000	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС ЕСКОРТ"	31737033	49000, Дніпропетровська обл., - р-н, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, буд. 70, оф. 30	74 172	57,0554	74 172	0	0	0
Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІРМА АКТИВБАЛАНС"	34408387	01033, - р-н, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 41, оф. літера А	31 478	24,2138	31 478	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
				Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	
Усього			105 650	81,2692	105 650	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	22.04.2014	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Обрання членів лічильної комісії. Затвердження регламенту, порядку проведення Річних Загальних Зборів та порядку голосування. 2) Обрання головуючого та секретаря Річних Загальних Зборів. 3) Звіт Правління Товариства за результатами діяльності у 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства. 4) Звіт Наглядової Ради Товариства за результатами діяльності у 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради Товариства. 5) Звіт Ревізора за результатами діяльності у 2013 році. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора Товариства. 6) Затвердження річного звіту Товариства за результатами діяльності у 2013 році. 7) Розподіл прибутку і збитків Товариства за результатами діяльності Товариства у 2013 році. Затвердження розміру річних дивідендів. 8) Визначення основних напрямів діяльності Товариства на 2014 рік та перший квартал 2015 року. 9) Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися протягом року, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості. 10) Про закінчення повноважень Ревізора Товариства. 11) Про обрання Ревізора Товариства та укладення Трудової угоди з ним. 12) Внесення та затвердження змін до Статуту Товариства та затвердження його нової редакції. 13) Внесення змін до внутрішніх положень Товариства та/або затвердження їх нової редакції. 14) Внесення змін до Положень про Дирекцію Товариства та/або затвердження їх нової редакції. 15) Про визначення уповноваженої особи Товариства, якій надаються повноваження щодо здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняття Річними Загальними Зборами акціонерів Товариства рішення. Проведення реєстрації змін до Статуту. 16) Припинення повноважень лічильної комісії. <p>Питання № 1.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати Лічильну комісію у наступному складі: Голова Лічильної комісії - Данилова Т. А. Член Лічильної комісії - Бутковська О. А. 2. Затвердити наступний регламент, порядок проведення зборів та порядок голосування: <ul style="list-style-type: none"> Час на доповідь - 10 хвилин; Час на запитання - 2 хвилини; Час на відповіді - 5 хвилин; Запитання подаються до Голови Зборів в письмовій формі. На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування оформлюються протоколом лічильної комісії. Голосування на Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос. Голосування з питань порядку денного (окрім питання №11 "Обрання Ревізора Товариства та укладання трудової угоди з ним") здійснюється відкрито шляхом підняття карток для голосування. Голосування з питання №11 порядку 	

денного здійснюється з використанням бюлетенів.

Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Питання №2.

1. Обрати Головуючим Зборів Туза Максима Арнольдовича.
2. Обрати секретарем Зборів Козиного Олександра Вікторовича.

Питання №3.

Звіт Правління за результатами діяльності у 2013 році затвердити. Вважати діяльність Правління задовільною.

Питання №4.

Звіт Наглядової ради Товариства за результатами діяльності у 2013 році затвердити. Вважати діяльність Наглядової ради задовільною.

Питання №5.

Звіт Ревізора за результатами діяльності у 2013 році затвердити. Вважати діяльність Ревізора задовільною.

Питання №6.

Затвердити річний звіт Товариства за результатами діяльності у 2013 році.

Питання №7.

Провести розподіл прибутку за 2013 р. наступним чином:

Чистий прибуток станом на 31.12.2013 р. складає 29 865 595,51 грн. (Двадцять дев'ять мільйонів вісімсот шістдесят п'ять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять) гривень 51 копійка.

Залишити нерозподіленою частину прибутку за 2013 рік у розмірі 4 865 595 (Чотири мільйона вісімсот шістдесят п'ять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять) гривень 51 копійку.

В резервний фонд Товариства спрямувати частину прибутку за 2013 рік у розмірі 25 000 000 (Двадцять п'ять мільйонів) гривень 00 копійка.

Дивіденди за підсумками 2013 р. не сплачувати.

Питання №8.

Спрямувати зусилля на збільшення кількості клієнтів та надходження страхових платежів, подовжити співробітництво з іншими страховиками у сфері перестраховування страхових ризиків. Подовжити формування потужної мережі регіональних структурних підрозділів.

Правлінню постійно здійснювати :

- аналіз активів Товариства, розробку стратегії, направленої на більш ефективне використання активів;
- покращення координації дій підрозділів;
- підвищення кваліфікації (професійної підготовки) співробітників;
- забезпечення прозорості і зрозумілості діяльності Товариства;
- донесення інформації про послуги, які надає Товариство, та про їх переваги до якнайширшого загалу потенційних клієнтів Товариства.

Питання №9.

Прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати цих загальних зборів, відповідно до наступних критеріїв:

А) Характер значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством: протягом

року:
господарські договори;
договори страхування та перестрахування;
договори купівлі-продажу цінних паперів;
фінансові договори (а саме: договори застави; поруки; гарантії; відступлення права вимоги; переведення боргу, позики тощо).
Б) Гранична сукупна вартість значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року не повинна перевищити 500 000 000 грн.:
2. Надати Голові Правління Товариства повноваження протягом одного року з дати цих загальних зборів укладати значні правочини, якщо вони відповідають встановленим вище критеріям.
3. Встановити, що при розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та перестрахових послуг (страховий платіж та перестраховальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами.
4. Контроль за дотриманням встановленої процедури укладання значних правочинів покласти на Загальні збори.

Питання №10.

Припинити повноваження Ревізора Товариства Яговенко Ірини Миколаївни у зв'язку з закінченням її повноважень на посаді Ревізора Товариства.

Питання №11.

Обрати Ревізором Товариства Яговенко Ірину Миколаївну. Доручити Голові Правління укласти угоду з Ревізором строком на три роки від імені Товариства.

Питання №12.

З метою оперативного вирішення питань господарської діяльності внести зміни до Статуту Товариства, а саме:

Викласти пункт 2.12 розділу 2 Статуту Товариства в наступній редакції:
"Товариство може створювати філії, представництва та інші відокремлені підрозділи Товариства. Вони наділяються майном Товариства, діють на підставі затвердженого Наглядовою Радою Товариства положень. Питання щодо створення та/або ліквідації філій, представництв та інших відокремлених підрозділів Товариства, а також вирішення питань щодо їх місцезнаходження, керівників, структури тощо відносяться до компетенції Наглядової Ради Товариства.

Керівники філій, представництв та інших відокремлених підрозділів призначаються Головою Правління Товариства і діють на підставі виданої довіреності.

Викласти підпункт 28 пункту 12.5 розділу 12 Статуту Товариства в наступній редакції: "Прийняття рішення про створення та/або ліквідацію філій, представництв, інших відокремлених підрозділів Товариства, затвердження їх положень, а також вирішення питань щодо їх місцезнаходження, керівників, структури".

Доповнити розділ 15 Статуту Товариства пунктом 15.4 та викласти його в наступній редакції: "При розрахунку сукупної граничної вартості правочинів для договорів страхування та перестрахування сумою правочину вважається вартість страхових та/або перестрахових послуг (страховий платіж та/або перестраховальна премія), для господарських договорів та договорів купівлі-продажу цінних паперів - ціна договору, для фінансових договорів - сума зобов'язань за цими договорами".

У зв'язку з вищенаведеним внести та затвердити зміни до статуту Товариства

	<p>шляхом викладення його в новій редакції. Уповноважити та доручити Голові Правління Товариства Авдєєву Сергію Олександровичу підписати статут Товариства в новій редакції.</p> <p>Питання №13. Внести зміни до внутрішнього положення товариства, а саме до "Принципу (Кодексу) корпоративного управління" та затвердити його в новій редакції. Внесення змін до інших внутрішніх положень Товариства відкласти до наступних Загальних Зборів Товариства.</p> <p>Питання №14. Відкласти розгляд даного питання.</p> <p>Питання №15. 1. Визначити Голову Правління Товариства Авдєєва Сергія Олександровича уповноваженою особою, якій надаються повноваження щодо здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняті Зборами рішення. 2. Уповноважити Голову Правління Товариства Авдєєва Сергія Олександровича провести державну реєстрацію статуту Товариства в новій редакції з правом передоручення цих повноважень іншим особам.</p> <p>Питання №16. Припинити повноваження лічильної комісії Товариства у складі Данилової Т. А. та Бутковської О. А. після оформлення лічильною комісією протоколу про підсумки голосування. Пропозиції до порядку денного не вносились.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	19.11.2014	
Кворум зборів	100	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Обрання членів лічильної комісії. Затвердження регламенту, порядку проведення Позачергових Загальних Зборів та порядку голосування. 2) Обрання головуючого та секретаря Позачергових Загальних Зборів. 3) Прийняття рішення, відповідно до п. 15.2. Статуту Товариства, про вчинення значного правочину, а саме про укладання між Товариством та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК" Додаткової угоди № 1 до Договору про відкриття кредитної лінії № 531 - 002/14 від 31.10.2014 р. та схвалення Договору про відкриття кредитної лінії № 531 - 002/14 від 31.10.2014 р. в цілому. 4) Про визначення уповноваженої особи, якій надаються повноваження щодо підписання Додаткової угоди № 1 до Договору про відкриття кредитної лінії № 531 - 002/14 від 31.10.2014 р. 5) Про визначення уповноваженої особи Товариства, якій надаються повноваження щодо здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняття Позачерговими Загальними Зборами акціонерів Товариства рішення. 6) Припинення повноважень лічильної комісії. <p>Питання №1.</p>	

1. Обрати Лічильну комісію у наступному складі:
Голова Лічильної комісії - Данилова Т. А.
Член Лічильної комісії - Бутковська О. А.

2. Затвердити наступний регламент, порядок проведення зборів та порядок голосування:
Час на доповідь - 10 хвилин;
Час на запитання - 2 хвилини;
Час на відповіді - 5 хвилин;
Запитання подаються до Голови Зборів в письмовій формі;
На підрахунок голосів відвести 5 хвилин. Підсумки голосування оформлюються протоколом лічильної комісії.
Голосування на Зборах здійснюється за принципом одна акція - один голос;
Голосування з питань порядку денного (окрім питання №3) здійснюється відкрито шляхом підняття карток для голосування. Голосування з питання №3 порядку денного здійснюється з використанням бюлетенів;
Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

Питання №2.

1. Обрати Головуючим Зборів Туза Максима Арнольдовича.
2. Обрати секретарем Зборів Козиного Олександра Вікторовича.

Питання №3.

Укласти між Товариством та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК" Додаткову угоду № 1 до Договору про відкриття кредитної лінії № 531 - 002/14 від 31.10.2014 р., в якій зазначити, що розмір кредитної лінії збільшується з 84 000 000 (вісімдесяти чотирьох мільйонів) гривень 00 копійок до 120 000 000 (ста двадцяти мільйонів) гривень 00 копійок, строком користування до 31.10.2015 р., а також схвалити Договір про відкриття кредитної лінії № 531 - 002/14 від 31.10.2014 р. в цілому.

Питання №4.

Визначити Голову Правління Товариства Авдєєва Сергія Олександровича уповноваженою особою, якій надаються повноваження щодо підписання Додаткової угоди № 1 до Договору про відкриття кредитної лінії № 531 - 002/14 від 31.10.2014 р.

Питання №5.

Визначити Голову Правління Товариства Авдєєва Сергія Олександровича уповноваженою особою, якій надаються повноваження щодо здійснення персонального повідомлення акціонерів про прийняті Зборами рішення.

Питання №6.

Припинити повноваження лічильної комісії Товариства у складі Данилової Т. А. та Бутковської О. А. після оформлення лічильною комісією протоколу про підсумки голосування.

Пропозиції до порядку денного не вносились.

Позачергові Загальні Збори скликалися з ініціативи Наглядової Ради Товариства.

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
17.12.2013	200/1/2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000072862	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	430	130 000	55 900 000	100
Опис	Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється, оскільки емітент є Приватним акціонерним товариством. Додаткової емісії у звітному періоді не було.								

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, всього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	3 651	2 555	233	18 199	3 884	20 754
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	1 761	1 264	29	29	1 790	1 293
транспортні засоби	1 550	1 049	105	1 102	1 655	2 151
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	340	242	99	17 068	439	17 310
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	3 651	2 555	233	18 199	3 884	20 754
Опис	<p>Термін корисного використання основних засобів, встановлений Емітентом за групами для кожного виду окремо, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> " машини та обладнання - 5 років " транспортні засоби - 5 років " інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 роки " інші основні засоби - від 5 до 12 років <p>Основними засобами визнаються матеріальні активи Емітента, очікуваний термін корисного використання яких більше одного року, що використовуються в процесі надання послуг, здавання в оренду іншим сторонам або для адміністративних цілей, вартість яких більше 2500грн.</p> <p>Матеріальні активи Емітента, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року та первісна вартість яких менше та дорівнює 2500 грн. визнаються малоцінними необоротними матеріальними активами.</p> <p>Основні засоби класифікуються за окремими класами:</p> <ul style="list-style-type: none"> " земельні ділянки; " капітальні витрати на поліпшення земель, не пов'язані з будівництвом; " будівлі, споруди та передавальні пристрої; " машини та обладнання; " транспортні засоби; " інші основні засоби; " придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби. <p>Готові до експлуатації об'єкти, які плануються до використання в складі основних засобів, до моменту початку експлуатації обліковуються у складі класу придбані, але не введені в експлуатацію основні засоби.</p> <p>При здійсненні обліку основних засобів застосовується прямолінійний метод нарахування амортизації.</p>					

	<p>Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2014 становить 7 941 тис. грн., ступінь їх використання - 100%, ступінь їх зносу - 67,82%. Сума нарахованого зносу основних засобів станом на 31.12.2014 складає 5 386 тис. грн., протягом 2014 року сума нарахованого зносу становить 1 238 тис. грн. Основні засоби належать Емітенту на праві власності, у заставу не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку з консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу. Емітент не обмежений у володінні, користуванні та розпорядженні власними основними засобами. Обмежень на використання майна Емітента немає.</p> <p>Склад та структура основних засобів Компанії має наступний вид:</p> <p>Клас основних засобів Станом на 31 грудня 2014 року</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Первісна (переоцінена вартість)</th> <th>Знос</th> <th>Залишкова вартість</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Машини та обладнання</td> <td>2576</td> <td>1312</td> <td>1264</td> </tr> <tr> <td>Транспортні засоби</td> <td>2178</td> <td>1129</td> <td>1049</td> </tr> <tr> <td>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</td> <td></td> <td>456</td> <td>219</td> </tr> <tr> <td>Інші основні засоби</td> <td>2731</td> <td>2726</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Усього:</td> <td>7941</td> <td>5386</td> <td>2555</td> </tr> </tbody> </table>		Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість	Машини та обладнання	2576	1312	1264	Транспортні засоби	2178	1129	1049	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)		456	219	Інші основні засоби	2731	2726	5	Усього:	7941	5386	2555
	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість																						
Машини та обладнання	2576	1312	1264																						
Транспортні засоби	2178	1129	1049																						
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)		456	219																						
Інші основні засоби	2731	2726	5																						
Усього:	7941	5386	2555																						

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним 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 векселями (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	27 294	X	X
частка у статутному капіталі		27 294	X	
Податкові зобов'язання	X	3	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	49 232	X	X
Усього зобов'язань	X	76 529	X	X
Опис	Фінансова допомога на зворотній основі не надавалася,			

	кредити банків відсутні, зобов'язання за цінними паперами відсутні
--	--

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
15.01.2014	15.01.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.04.2014	22.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2014	25.04.2014	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	8	7
2	2013	3	2
3	2014	2	1

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

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

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)	
------------	--

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		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 ревізійної комісії (ревізора)		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть)	Прийняття рішення, відповідно до п. 15.2. Статуту Товариства, про вчинення значного правочину, а саме про укладання між Товариством та ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "ПРАВЕКС-БАНК" Додаткової угоди № 1 до Договору про відкриття кредитної лінії № 531 - 002/14 від 31.10.2014 р. та схвалення Договору про відкриття кредитної лінії № 531 - 002/14 від 31.10.2014 р. в цілому.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?
ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		
Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених		

завдань

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 77

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
Інше (запишіть)	у складі наглядової ради інші комітети не створено	
Інше (запишіть)		
Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів		

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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	
Членами Наглядової ради не можуть бути члени Правління		

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)	15.01.2013 р. двох членів Наглядової Ради переобрано на повторний строк і було обрано одного нового члена Наглядової Ради	

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 1 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 3

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	ні	ні	так
Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск	так	ні	ні	ні

акцій				
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	ні	ні	ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	так	так	ні	так	ні
Інформація про склад	так	так	так	так	ні

органів управління товариства					
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	так	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	так	ні

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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)		

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)	зовнішній аудитор - ТОВ АФ "БізнесЕкспертАудит"	

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)		

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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? (так/ні) так

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

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 22.04.2014; яким органом управління прийнятий: Загальні Збори акціонерів

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) так; укажіть яким чином його оприлюднено: на сайті компанії [http:// www.arsenal-strahovanie.com](http://www.arsenal-strahovanie.com).

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:
Протягом звітного періоду відхилень не було

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи

Здійснення страхової діяльності, перестраховування, фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням є основною метою провадження діяльності ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ".

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

Перелік власників істотної участі (в тому числі особами, що здійснюють контроль за ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ") :

1. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІРМА АКТИВБАЛАНС", код за ЄДРПОУ 34408387, юридична адреса: 01033, м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 41-А.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю "БІЗНЕС-ЕСКОРТ", код за ЄДРПОУ 31737033, юридична адреса: 49000, м. Дніпропетровськ, вул. Набережна Перемоги, буд. 70, оф. 30.

Власники істотної участі встановленим законодавством вимогам відповідають.

Склад власників істотної участі не змінювався протягом року.

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

ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" не зафіксовано фактів порушення членами Наглядової Ради та Виконавчого органу внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" або споживачам фінансових послуг.

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

По відношенню до ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, протягом 2014 року, було застосовано наступні заходи впливу:

1. штрафні санкції:

- відповідно до Постанови про "Застосування штрафу за невиконання (неналежне виконання) вимог ЗУ "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" та/або нормативно - правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом від 24.03.2014 №30/17-4/20 у розмірі 1 700,00 грн.

- відповідно до Постанови про "Застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг" № 265/13-16/13/3 від 05.09.2014 р. у розмірі 3 400,00 грн.

2. розпорядження:

- Про "Застосування заходу впливу до ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ", в якому Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг постановила приписати ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" усунути порушення законодавства про фінансові послуги та повідомити Національну комісію, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про усунення порушень з наданням підтверджуючих документів.

По відношенню до членів наглядової ради та виконавчого органу ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ", протягом 2014 року, заходи впливу не здійснювалися.

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

ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ", на підставі Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика", 23.04.2014 р., затвердило Стратегію управління ризиками та Методологію Оцінювання ризиків за модулями розрахунку (Додаток до Стратегії управління ризиками).

Мета управління ризиками Компанії полягає в наступних пунктах:

- Розробці загального розуміння ризику між декількома функціями і бізнес-єдиницями, щоб Компанія мала змогу управляти ризиками економічно ефективно на всьому підприємстві.
- Досягнення кращого розуміння ризику для забезпечення конкурентної переваги.
- Побудова гарантій захисту прибутку від пов'язаних несприятливих подій.
- Створення і поліпшення можливості для ефективного реагування на критичні та катастрофічні ризики з низькою ймовірністю.
- Досягнення економії коштів за рахунок поліпшення управління внутрішніми ресурсами.
- Підвищення ефективності розміщення капіталу.

Можна виділити наступні принципи управління ризиками відповідно до Стратегії управління ризиками:

1. Управління ризиками Компанії являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

2. Управління ризиками Компанії ґрунтується на визначених принципах, основними з яких є:

1.2.1. Створення цінності - ресурси, витрачені для зниження ризиків повинні бути меншими, ніж наслідки бездіяльності або вигода повинна перевищувати витрати

1.2.2. Бути невід'ємною частиною організаційних процесів

1.2.3. Бути частиною процесу прийняття рішень

1.2.4. Безпосередньо стосувалися невизначеності і припущень

1.2.5. Бути систематичним і структурованим

1.2.6. Ґрунтуватися на найкращій наявній інформації

1.2.7. Бути адаптивним

1.2.8. Приймати до уваги людські фактори

- 1.2.9. Бути прозорим і всеосяжним
- 1.2.10. Бути динамічним, повторюваним і реагувати на зміни
- 1.2.11. Бути здатним до постійного поліпшення і вдосконалення
- 1.2.12. Бути постійно або періодично оцінюваним.

Здійснення управління ризиками Компанією визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю страховика, яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Компанія визначає наступні категорії ризику:

- " Фінансовий
- " Нефінансовий
- " Інші ризики

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1. Фінансовий Ризик:

- Андеррайтинговий ризик:

ризик недостатності премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків;

ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів медичного страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

андеррайтинговий операційний ризик - ризик, викликаний можливими процесами операційної діяльності, що можуть мати негативні наслідки щодо підвищення інших ризиків даної категорії; наприклад, помилки страхових агентів при розрахунку страхових тарифів за окремими договорами страхування; недбалість спеціалістів з врегулювання збитків, що призводить до втрати інформації про страхові події тощо

- Ринковий ризик:

ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів;

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

ризик спреду - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

- Ризик дефолту контрагента:

ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

2. Нефінансовий ризик:

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

- Ризик законодавчого простору - можливі наслідки для фінансового стану Компанії через

зміни в Законодавстві (наприклад, зміни в оподаткуванні) та існуючих нормах здійснення страхової діяльності (наприклад, зміна рівню обов'язкових витрат, пов'язаних із членством в об'єднаннях страховиків)

3. Інші ризики:

- Стратегічний ризик- Не можливість встановлення, дотримання та впровадження стратегій розвитку діяльності. Невідповідність прийнятих ризиків рівню нетто-активів.

З усього вищевикладеного можна зробити висновок, що в ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" присутня система управління ризиками, яка базується на постійному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків.

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

На протязі року в ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" функціонувала система внутрішнього аудиту (контролю). Здійснювався постійний моніторинг дотримання з боку ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" вимог чинного законодавства України, зокрема нормативно-правових актів державних органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, а також рішень Загальних зборів акціонерів, Наглядової ради та Правління ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ". В ході здійснення нагляду за поточною діяльністю ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" встановлювались реальність та достовірність господарських операцій; повнота відображення у бухгалтерських документах господарських операцій, що мали місце на момент перевірки. Проводилась перевірка результатів поточної фінансової діяльності ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ", та аналіз інформації про діяльність ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ", професійну діяльність її працівників, і випадки можливого перевищення повноважень посадовими особами ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ". Також здійснювалось виконання інших передбачених чинним законодавством України функцій, пов'язаних з наглядом за діяльністю ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ".

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

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті розмір відсутні.

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

Купівля-продаж активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір не проводилась.

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

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, відсутні.

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

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, до ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" не надходило.

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

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

17 р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

1 р. 7 м.

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

не надавалися

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

не виникали

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

не відбувалася

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

відсутня

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

наявність механізму розгляду скарг

механізм розгляду скарг наявний

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

Директор юридичного департаменту - Данилова Т.А. Голова Правління - Авдєєв С.О.

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

Протягом року на адресу ПРАТ "СК "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ" надійшло 3 скарг стосовно надання фінансових послуг, з них:Щодо розміру страхового відшкодування - 1 скарг.Щодо правомірності відмови у виплаті страхового відшкодування - 1 скарги.Щодо непрофесійних дій директора відокремленого підрозділу (дирекції) - 1 скаргаРозглянуто і надано відповіді по 3 скаргам.

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

Протягом звітного періоду наявні 18 позовів до суду щодо надання фінансовою установою фінансових послуг (3-позивачам в позові відмовлено, 3- позови позивачів-було задоволено; 8- на розгляді, 1- позивач відмовився від позову, 3- позови на апеляційному провадженні).

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "БІЗНЕСЕКСПЕРТАУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	21662805
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01001, м. Київ, вул. Костьольна, буд. 6, кв. 18
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1786, 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	Реєстраційний номер 22, серія П, номер 000022, дата видачі 12.02.2013, строк дії 30.11.2015
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора	умовно-позитивна

			КОДИ
		Дата	31.12.2014
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ"	за ЄДРПОУ	33908322
Територія	м.Київ, Солом'янський р-н	за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-пра вова форма	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
господарювання			
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 380

Адреса, телефон: 03056 м.Київ, вул. Борщагівська, буд. 154, (044) 5026737

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2014 р.
Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	772	590
первісна вартість	1001	1 449	1 606
накопичена амортизація	1002	(677)	(1 016)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	3 651	2 555
первісна вартість	1011	8 000	7 941
знос	1012	(4 349)	(5 386)
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість	1016	0	0
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	93 118	135 494
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0

Усього за розділом I	1095	97 541	138 639
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	1 089	233
Виробничі запаси	1101	1 089	233
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	8 214	13 650
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	5 459	6 817
з бюджетом	1135	1 077	6 971
у тому числі з податку на прибуток	1136	1 077	6 946
з нарахованих доходів	1140	384	621
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19 315	33 624
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	154 609	148 991
Готівка	1166	82	160
Рахунки в банках	1167	154 527	148 831
Витрати майбутніх періодів	1170	0	6
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	51 066	124 311
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	921	13 970
резервах незароблених премій	1183	50 145	110 341
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	241 213	335 224
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	338 754	473 863

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	55 900	55 900
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	39 081	44 081
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	39 289	66 713
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0

Усього за розділом I	1495	134 270	166 694
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	1 402	1 802
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	1 204	1 603
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	176 562	228 838
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	12 433	42 820
резерв незароблених премій	1533	157 120	173 155
інші страхові резерви	1534	7 009	12 863
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	177 964	230 640
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	208	4 065
розрахунками з бюджетом	1620	59	3
у тому числі з податку на прибуток	1621	0	0
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	15	4
одержаними авансами	1635	5 229	1 255
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	17 547	40 506
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	3 462	30 696
Усього за розділом III	1695	26 520	76 529
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	338 754	473 863

Примітки: Детальні примітки викладено в окремому розділі звіту "Примітки до фінансової звітності".

Керівник Авдєєв Сергій Олександрович

Головний бухгалтер Торгонський Микола Петрович

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ
СТРАХУВАННЯ"

Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
23.12.2014
33908322

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2014 рік
Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	325 968	445 520
Премії підписані, валова сума	2011	626 945	636 520
Премії, передані у перестраховування	2012	(345 139)	(176 743)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	16 035	42 928
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	60 197	28 671
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(18 190)	(21 315)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(127 467)	(116 813)
Валовий:			
прибуток	2090	180 311	307 392
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-23 193	29 992
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-40 456	32 005
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	13 049	-2 013
Інші операційні доходи	2120	57 731	9 855
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	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(69 528)	(124 504)
Витрати на збут	2150	(117 117)	(170 519)
Інші операційні витрати	2180	(11 129)	(8 981)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	17 075	43 235
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0

Інші фінансові доходи	2220	12 134	13 257
Інші доходи	2240	275 710	67 410
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(3 366)	(966)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(265 450)	(67 714)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	36 103	55 222
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-8 679	-16 059
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	27 424	39 163
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
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	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	27 424	39 163

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5 606	2 897
Витрати на оплату праці	2505	12 502	16 070
Відрахування на соціальні заходи	2510	4 927	6 221
Амортизація	2515	1 577	2 117
Інші операційні витрати	2520	191 352	298 014
Разом	2550	215 964	325 319

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	0	0
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	0	0

Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,000000	0,000000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,000000	0,000000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: Детальні примітки викладено в окремому розділі звіту "Примітки до фінансової звітності".

Керівник

Авдєєв Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Торгонський Микола Петрович

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "АРСЕНАЛ
СТРАХУВАННЯ"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

27.12.2014

33908322

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2014 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
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	304	209
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	209
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	49 400	137 344
Надходження від повернення авансів	3020	0	112
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	323	158
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	1	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	589 103	565 406
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	54 754	10 151
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(521 812)	(118 967)
Праці	3105	(10 300)	(14 164)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(5 096)	(6 893)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(16 565)	(25 821)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(14 559)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(2 006)	(9 991)
Витрачання на оплату авансів	3135	(53)	(3 742)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(5 161)	(37)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(3 225)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(127 556)	(65)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(56 838)
Інші витрачання	3190	(22 670)	(481 431)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-15 328	2 197
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			

фінансових інвестицій	3200	230 740	67 230
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	11 717	13 506
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	76 666	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(257 590)	(68 287)
необоротних активів	3260	(385)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(76 959)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-15 811	12 449
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	145 000	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	3 122
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(145 000)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(3 208)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(3 366)	(996)
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)	(3 233)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-3 366	-4 315
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-34 505	10 331
Залишок коштів на початок року	3405	154 609	144 246
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	28 887	32
Залишок коштів на кінець року	3415	148 991	154 609

Примітки: Детальні примітки викладено в окремому розділі звіту " Примітки до фінансової звітності "

Керівник

Авдєєв Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Торгонський Микола Петрович

Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	5 000	27 424	0	0	32 424
Залишок на кінець року	4300	55 900	0	0	44 081	66 713	0	0	166 694

Примітки: Детальні примітки викладено в окремому розділі звіту "Примітки до фінансової звітності".

Керівник

Авдєєв Сергій Олександрович

Головний бухгалтер

Торгонський Микола Петрович

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014
РОКУ

(в тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

ПрАТ "Страхова компанія "Арсенал Страхування" (надалі - "Компанія") є акціонерним товариством, яке створене за українським законодавством. 09 грудня 2005 року було зареєстровано Закрите акціонерне товариство "Страхова компанія "Арсенал-Днепр", яке 02 червня 2010 року змінило свою назву на Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Арсенал Страхування".

Останні зміни до статуту були зареєстровані 24 квітня 2014 року відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 22 квітня 2014 року Протокол №23.

Основна діяльність Компанії полягає у наданні страхових послуг фізичним та юридичним особам, в тому числі іноземним, з використанням існуючих та розробкою нових видів страхування згідно з чинним законодавством України.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років кількість штатних працівників Компанії складала 399 та 437 чоловік, відповідно.

Юридична адреса Компанії: вул. Борщагівська, 154, м. Київ, Україна, 03056.

Перелік ліцензій (свідоцтв, дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності розкривається в розділі 2 цього річного звіту: "Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності".

2. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

Принципи представлення - Керівництво Компанії підготувало фінансову звітність за 2014 рік на основі принципу безперервності діяльності. При винесенні даного судження керівництво враховувало фінансове становище Компанії, існуючі наміри, прибутковість операцій та наявні в наявності фінансові ресурси, а також аналізувало вплив розвинутої фінансової кризи на майбутні операції Компанії.

Фінансова звітність підготовлена на підставі даних бухгалтерського обліку Компанії, скорегованих відповідним чином з метою приведення у відповідність до МСФЗ.

Використання оцінок та припущень - Складання фінансової звітності у відповідності до МСФЗ передбачає використання керівництвом припущень і оцінок. Ці припущення й оцінки впливають на представлені у звіті суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, а також на розкриття потенційних активів і зобов'язань. Внаслідок певної невизначеності, притаманної таким оцінкам, фактичні результати можуть відрізнятися від таких оцінок.

Основні припущення стосуються невизначеності щодо зобов'язань за договорами страхування. Там, де це можливо, Компанія застосовує різноманітні методи для оцінки необхідного рівня резервів. Це допомагає краще зрозуміти тенденції, притаманні даним, які прогнозуються. Компанія здійснює оцінку збитків та витрат, пов'язаних зі збитками, після огляду кількох загальноприйнятих методологій актуарного прогнозу та низки різних баз для визначення зазначених резервів. При виборі найкращої оцінки, Компанія розглядає доречність методів та баз з урахуванням конкретних обставин класу резерву та страхового року. Цей процес призначений для вибору найбільш відповідної найкращої оцінки.

Нематеріальні активи - Нематеріальні активи відображаються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та втрат від зменшення корисності. Первісна вартість нематеріальних активів складається з ціни придбання, мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, у якому вони придатні для використання за призначенням. Первісна вартість нематеріальних активів збільшується на суму витрат, пов'язаних із удосконаленням цих нематеріальних активів і підвищенням їх можливостей, які сприятимуть збільшенню первісно очікуваних майбутніх економічних вигод від використання об'єкта нематеріальних активів.

Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта нематеріальних активів в придатному для використання стані та одержання первісно очікуваних майбутніх економічних вигод від його використання, включаються до складу витрат звітного періоду.

Одиницею обліку визначено окремий об'єкт нематеріальних активів.

Компанія визначає термін користування нематеріальними активами, який дорівнює від двох до десяти років в залежності від класу нематеріального активу, та використовує при цьому прямолінійний метод нарахування амортизації. Амортизація нематеріальних активів починається з дати, коли актив готовий до використання за призначенням. Ліквідаційна вартість об'єктів нематеріальних активів прирівняна до нуля.

Капіталізація вартості нематеріальних активів, отриманих Компанією в результаті розробки, відбувається при дотриманні наступних критеріїв:

- підприємство має намір, технічну можливість та ресурси для доведення нематеріального активу до стану, у якому він придатний для реалізації або використання;
- підприємство має можливість отримання майбутніх економічних вигод від реалізації або використання нематеріального активу;
- підприємство має інформацію для достовірного визначення витрат, пов'язаних з розробкою нематеріального активу.

Основні засоби - Основні засоби відображені за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу. Первісна вартість основних засобів включає ціну придбання, непрямі податки, які пов'язані з придбанням основних засобів і не підлягають відшкодуванню, витрати на установку і налагодження основних засобів, а також інші витрати, безпосередньо пов'язані з доведенням основних засобів до стану, у якому вони придатні до використання за призначенням.

Первісна вартість основних засобів збільшується на суму витрат, пов'язаних з поліпшенням об'єкта (модернізація, модифікація, добудова, дообладнання, реконструкція, тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані, включаються до

складу витрат звітного періоду.

Припинення визнання балансової вартості об'єкта основних засобів відбувається після його вибуття або коли не очікуються майбутні економічні вигоди від його використання або вибуття.

Одиницею обліку основних засобів встановлено окремий об'єкт основних засобів і інших необоротних матеріальних активів.

Основні засоби амортизуються на основі прямолінійного методу. Ліквідаційна вартість об'єктів основних засобів прирівняна до нуля.

Фінансові інструменти Фінансові інструменти Компанії представлені наступними категоріями: довгострокова дебіторська заборгованість, грошові кошти та їх еквіваленти, поточні фінансові інвестиції, дебіторська заборгованість із нарахованих доходів, інша поточна дебіторська заборгованість, довгострокові та короткострокові фінансові зобов'язання, кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги (яка не включає кредиторську заборгованість зі страхування) та інші поточні зобов'язання.

Фінансові інструменти первісно оцінюються та відображаються за їх фактичною собівартістю, яка складається із справедливої вартості активів або зобов'язань і витрат, які безпосередньо пов'язані з придбанням або вибуттям фінансового інструмента.

На кожную наступну після визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу; фінансових інвестицій, що утримуються підприємством до їх погашення; фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити; фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю.

На кожную наступну після визнання дату балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами. Фінансові зобов'язання дисконтуються за ефективною ставкою відсотка тільки в тому випадку, якщо строк їх погашення перевищує 12 місяців.

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожную дату балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків. Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду.

Для фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою справедлива вартість визначається шляхом дисконтування очікуваних грошових потоків із застосуванням поточної ринкової відсоткової ставки. Для інших поточних фінансових інструментів справедлива вартість вважається рівною балансовій вартості.

Страхова та інша дебіторська заборгованість - Страхова та інша дебіторська заборгованість відображається за чистою реалізаційною вартістю після вирахування резерву сумнівних боргів.

Резерв сумнівних боргів - Резерв сумнівних боргів визначається, виходячи із платоспроможності окремих дебіторів. Цей резерв утворюється в тих випадках, коли існує об'єктивне свідчення

того, що Компанія не зможе отримати всі суми, які належать їй у відповідності з початковими умовами договору.

Резерв сумнівних боргів на не страхову дебіторську заборгованість компанія створює під окремі борги згідно оцінки заборгованості щодо ймовірності її погашення.

Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 3 роки.

Фінансові інвестиції - Фінансові інвестиції, наявні для продажу, являють собою інвестиції в боргові цінні папери, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. Такі цінні папери первісно відображаються за собівартістю. Надалі цінні папери оцінюються за справедливою вартістю з віднесенням результату переоцінки безпосередньо до звіту про фінансові результати. Для визначення справедливої вартості інвестицій, наявних для продажу, Компанія використовує ринкові котирування. Якщо активний ринок для інвестицій відсутній, Компанія визначає справедливу вартість, використовуючи оціночні моделі. Оціночні моделі включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на теперішню справедливу вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків. У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструмента, та існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Компанія застосовує цей метод.

Грошові кошти та їх еквіваленти - Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та депозитних рахунках у банках зі строком погашення до 1 року і правом дострокового повернення депозиту в будь-який момент протягом трьох днів з моменту повідомлення банку.

Облік операцій з готівкою в національній валюті ведеться згідно вимог "Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні", затвердженого постановою НБУ № 637 від 15.12.2004 року зі змінами та доповненнями.

Облік руху грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється згідно з "Планом рахунків бухгалтерського обліку активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій", затвердженим наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року.

Наявність грошових коштів на балансі Компанії підтверджено виписками банків, даними касової книги.

У звіті Форма №3 "Звіт про рух грошових коштів" склад статей, які об'єднують декілька видів грошових потоків, представлено наступним чином:

ў рядок 3095 Інші надходження включає повернення страхових виплат, надмірно сплачених коштів постачальникам, частини виплаченої заробітної плати, повернення коштів підзвітними особами; надходження частини страхових відшкодувань від перестраховиків; надходження від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки та інші надходження;

ў рядок 3190 Інші витрачання включає штрафні санкції за порушення законодавства, за порушення умов господарських договорів; розрахунки з підзвітними особами; повернення частини страхової премії, надмірно сплачених коштів; перерахування за виконавчими листами, відрахування до централізованих страхових резервних фондів та інші витрачання;

Забезпечення - Забезпечення визнаються в тому випадку, коли Компанія має юридичні чи

договірні зобов'язання в результаті минулих подій, якщо існує ймовірність виникнення зобов'язань, погашення яких ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та їх оцінка може бути розрахунково визначена.

Страховання - Договори, відповідно до умов яких Компанія (страховик) бере на себе значний страховий ризик від страхувальника, погоджуючись компенсувати збитки страхувальника або іншого вигодонабувача у випадку, якщо відбудеться яка-небудь обумовлена договором невизначена подія в майбутньому (страховий випадок), яка завдасть шкоди страхувальникові або іншому вигодонабувачу, належить до категорії договорів страхування. Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або до закінчення строку його дії.

Страхові премії включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Зароблена частина страхових премій визнається доходом.

Страхові виплати - Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані коли прийняте рішення про виплату відшкодування.

Страховий резерв незароблених премій - Резерв незароблених премій являє собою резерв, що включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо.

Резерв незароблених премій розраховується із застосуванням методу "1/365", визначеного пунктом 3.4 розділу 3 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004 р., зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299 (надалі - Правила).

Частка надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), яка використовується для розрахунку резерву незароблених премій, складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) відповідно до пункту 3.4.1 розділу 3 Правил.

Загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування. Одночасно з розрахунком резерву визначається частка перестраховиків у відповідному резерві.

Страховий резерв заявлених, але не виплачених збитків - резерв заявлених, але не виплачених збитків являє собою оцінку обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату, та які виникли в зв'язку зі страховими подіями, що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається за кожним видом страхування з урахуванням умов відповідних договорів на підставі відомих вимог страхувальників, отриманих у будь-якій формі (письмова заява, факсимільне повідомлення тощо), у залежності від сум фактично зазнаних або очікуваних страхувальниками збитків (шкоди) у результаті настання страхового випадку. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків визначається як сума резервів заявлених, але не виплачених збитків, розрахованих за всіма видами страхування. Величина резерву заявлених, але не виплачених збитків за видом страхування визначається страховиком за кожною неврегульованою

претензією. Одночасно з розрахунком резерву визначається частка перестраховиків у відповідному резерві.

Страховий резерв збитків, які виникли, але не заявлені - резерв збитків, які виникли, але не заявлені являє собою оцінку обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, формується за кожним видом страхування окремо, з використанням модифікації ланцюгового методу відповідно до пункту 5.3 розділу 5 Правил.

Страховий резерв коливань збитковості - резерв коливань збитковості призначений для компенсації виплат страховика, що пов'язані з відшкодуванням збитків, у разі, якщо фактична збитковість за видами страхування у звітному періоді перевищує очікуваний середній рівень збитковості, узятий за основу при розрахунку тарифної ставки за цими видами страхування. Резерв коливань збитковості формується за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів відповідно до першого абзацу пункту 2.3 розділу 2 Правил.

Резерв коливань збитковості відображається в балансі компанії у складі власного капіталу.

Перестраховування - Компанія працює з перестраховальником у ході здійснення звичайної діяльності. Передані договори перестраховування не звільняють Компанію від відповідальності перед страхувальником.

Активи перестраховування включають в себе залишки заборгованості перестраховика за виплаченими збитками. Суми, які повинні бути відшкодовані перестраховиком, оцінюються способом, який відповідає зобов'язанню щодо виплати збитку, пов'язаному із полісом перестраховування.

Перестраховий захист Компанії формується на базі облігаторних договорів перестраховування, що укладаються терміном на один рік на початку кожного періоду. Облігаторні програми покривають договора страхування наземного транспорту (крім залізничного). Факультативні програми покривають усі основні напрямки страхування, що провадить Компанія - страхування майна, загальноцивільної відповідальності, вантажів та багажу, страхування від нещасних випадків та ін.

Розміщення здійснюється за участю провідних брокерів та перестрахових компаній.

Суми кредиторської заборгованості перед перестраховиком являють собою зобов'язання Компанії за передачу премій від перестраховування перестраховику та відображаються в балансі у складі поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю.

Управління ризиками - В Компанії існує система управління ризиками. Її ключовими характеристиками є:

- о адекватність розрахунку страхових резервів (ризик-менеджер перевіряє розрахунок страхових резервів; кожен квартал страхові резерви обговорюються та затверджуються на засіданні Правління)
- о участь у затвердженні нових продуктів та змін до існуючих (ризик-менеджер перевіряє розрахунок тарифів, формалізує опис продукту та потенційних ризиків, пов'язаних з його запуском)

- о участь у розробки та оптимізації програм перестраховування
- о оцінка операційних ризиків (ризик-менеджер ідентифікує ключові операційні ризики, оцінює їх можливий вплив на компанію та формалізує план дій для їх запобігання)

Аквізиційні витрати - Компанія виплачує комісійні винагороди за укладення договорів страхування. Аквізиційні витрати визнаються витратами одночасно з визнанням відповідних страхових премій.

Відстрочені аквізиційні витрати Компанією не формуються у зв'язку з тим, що страховий резерв незароблених премій формується за вирахуванням аквізиційних витрат.

Кредиторська заборгованість - кредиторська заборгованість включає в себе заборгованість за страховими послугами та послугами, що не пов'язані зі страхуванням. Уся кредиторська заборгованість обліковується на основі методу нарахування. Нестрахові супутні послуги являють собою операції, які не передбачають передачу ризиків і безпосередньо відображаються у балансі. Активи або зобов'язання визнаються на основі отриманих сум за вирахуванням погашених сум та будь-яких утриманих комісій.

Акціонерний капітал - Внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю.

Резервний капітал - Для покриття можливих збитків Компанії, а також для використання в інших передбачених законами напрямках, створюється в Компанії резервний капітал за рахунок відрахувань від чистого прибутку.

Визнання доходів та витрат - Доходи обліковуються за методом нарахування, коли відбувається збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до збільшення власного капіталу (крім збільшення у результаті внесків учасників), за умови того, що дохід може бути достовірно оцінений.

Не визнаються доходами суми податку на додану вартість та інші платежі, що підлягають перерахуванню до бюджету, а також сума попередньої оплати та надходження від первинного розміщення цінних паперів.

Витрати визнаються одночасно зі зменшенням активів або збільшенням зобов'язань. Витрати визнаються у відповідному періоді одночасно з доходом, по відношенню до якого вони були понесені.

Операційна оренда - Оренда, за якою Компанія не приймає на себе усі ризики та вигоди, пов'язані із правом власності. Витрати на оренду відображаються у звіті про фінансові результати протягом відповідного терміну оренди.

Перерахунок іноземних валют - Операції у валютах, інших ніж українська гривня, перераховані за відповідними обмінними валютними курсами, що мали місце на дати операцій. Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховані в гривню за курсами обміну валют, які діяли на кінець звітного періоду. Доходи та витрати в іноземній валюті перераховуються за курсами на дати проведення відповідних операцій. Усі прибутки та збитки, що виникають при перерахуванні, включаються до звіту про фінансові результати.

Податок на прибуток - Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України. Сума податку на прибуток розраховується на основі результатів за рік, скоригованих на статті, які не підлягають оподаткуванню або не включаються до складу валових витрат для

цілей оподаткування. Протягом 2014 року отримані страхові премії оподатковувалися за ставкою 3%, ставка корпоративного податку на прибуток становила 10% та 18% в залежності від виду прибутку.

Відстрочений податок обліковується з використанням методу балансових зобов'язань по відношенню до тимчасових різниць, які виникають з різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань у фінансовій звітності та відповідною податковою базою, яка використовується для розрахунку оподаткованого прибутку.

Відстрочений податок розраховується за податковими ставками, які, як очікується, будуть застосовуватися в період реалізації відповідних активів або погашення відповідних зобов'язань.

Відстрочений податок визнається у звіті про фінансові результати, окрім тих випадків, коли він відноситься безпосередньо до статей капіталу. У цьому випадку відстрочений податок також визнається у складі капіталу.

Активи та зобов'язання за відстроченим податком на прибуток взаємно заліковуються, коли:
а) Компанія має юридично закріплене право взаємно заліковувати визнані суми поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань; б) Компанія має намір або погасити заборгованість шляхом заліку зустрічних вимог, або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання; в) відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відносяться до податків на прибуток, які стягуються одним податковим органом в кожному майбутньому періоді, в якому, як очікується, значні суми відстрочених податкових зобов'язань і активів будуть погашені або відшкодовані.

3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

На балансі Компанії станом на 31 грудня 2014 року обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 590 тисяч гривень (первісна вартість складає 1606 тисяч гривень, накопичена амортизація складає 1016 тисяч гривень).

Протягом 2014 року нарахована амортизація по нематеріальним активам склала 339 тисяч гривень.

Склад та структура нематеріальних активів Компанії має наступний вид:

Клас нематеріальних активів	Станом на 31 грудня 2014 року				Станом на 31 грудня 2013 року			
	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість		Первісна	(переоцінена вартість)		
	Знос	Залишкова вартість						
Авторське право та суміжні з ним права (програмне забезпечення)	1234	831	403	1115				
	550	565						
Інші нематеріальні активи (ліцензії)		372	185	187	334	127	207	
Усього:	1606	1016	590	1449	677	772		

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

На балансі Компанії станом на 31 грудня 2014 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 2555 тисяч гривень (первісна вартість складає 7941 тисячу гривень, накопичена амортизація складає 5386 тисяч гривень).

Термін корисного використання основних засобів, встановлений в Компанії:

- " машини та обладнання - 5 років
- " транспортні засоби - 5 років
- " інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 роки
- " інші основні засоби - від 5 до 12 років

Склад та структура основних засобів Компанії має наступний вид:

Клас основних засобів	Станом на 31 грудня 2014 року			Станом на 31 грудня 2013 року		
	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість
Машини та обладнання	2576	1312	1264	2819	1058	1761
Транспортні засоби	2178	1129	1049	2449	899	1550
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	456	219	237	495	170	325
Інші основні засоби	2731	2726	5	2237	2222	15
Усього:	7941	5386	2555	8000	4349	3651

Протягом 2014 року відбулися наступні рухи у складі основних засобів:

Клас основних засобів	Надійшло за рік			Вибуло за рік			Нараховано амортизації за рік
	Інші зміни за рік	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Інші зміни за рік	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	
Машини та обладнання	35	---	---	1238	(278)		
Транспортні засоби	---	271	185	---			
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	61	---	---			(100)	
Інші основні засоби	132	16	16	378			
Усього:	228	287	201	0			

5. ДОВГОСТРОКОВІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років довгострокові фінансові інвестиції складають 135494 тисячі гривень та 93118 тисяч гривень, відповідно. Довгострокові фінансові інвестиції представлені простими іменними акціями.

6. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років довгострокова дебіторська заборгованість відсутня.

7. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років інша поточна дебіторська заборгованість включала:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Передплати за різного роду послуги	2751	1064
Розрахунками за комісіями	16505	---
Дебіторська заборгованість з перестрашування	234	1230
Дебіторська заборгованість за гарантійними внесками	9249	12384

Інша поточна дебіторська заборгованість	4885	4637
Резерв під іншу сумнівну дебіторську заборгованість	(---)	(---)
Усього	33624	19315

8. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років поточні фінансові інвестиції Компанії відсутні.

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років грошові кошти та їх еквіваленти включали:

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2014 року			Станом на 31 грудня 2013 року		
	Українські гривні	Долари США	Російський рубль	Євро	Всього	Українські гривні
Долари США Євро	Всього					
Строкові депозити	76661	59246	---	2340	138247	92211 27178 1032 120421
Поточні рахунки в банках	10178 261	5	140	10584		
Усього	33951 155 --- 34106					
Грошові кошти у касі	160	---	---	160	82	---
Усього	86999					82
Усього	59507					
Усього	5 2480 148991					
Усього	126244					
Усього	27333					
Усього	1032 154609					

10. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал товариства поділено на 130 000 простих іменних акцій, випущених у бездокументарній формі, номінальною вартістю 430 гривень кожна. Акції товариства надають однакові права для голосування та розподілу прибутку.

Акціями володіє 4 акціонера, у тому числі:

2 фізичних особи, яким 18,73% загальної кількості акцій;

2 юридичних особи, яким належить 81,27% акцій.

11. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років нерозподілений прибуток Компанії становив 53075 тисяч гривень та 29865 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2014 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів.

12. ДОВГОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня 2014 ті 2013 років довгострокові забезпечення Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Забезпечення майбутніх витрат по судовим справам та претензіям	199	198
Забезпечення витрат персоналу	1603	1204
Усього	1802	
	1402	

13. ДОВГОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИТРАТ ПЕРСОНАЛУ

Станом на 31 грудня 2014 ті 2013 років забезпечення витрат персоналу Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	1603	1204
Забезпечення на виплату премій працівникам	---	---
Усього	1603	
	1204	

14. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Станом на 31 грудня 2014 ті 2013 років страхові резерви Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Страхові резерви:		
Резерв незароблених премій	173155	157120
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	42820	12433
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	12863	7009
	333 796	
	333 796	
Усього	228838	176562
Частка перестраховиків у страхових резервах:		
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	(110341)	(50145)
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	(921)	(13970)
Усього	(124311)	(51066)

Станом на 31.12.2014 року Компанією було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань. Для цього Компанія скористалась послугами ПрАТ "Інститут ризику". За

результатами проведеної перевірки адекватності страхових зобов'язань, резерви Компанії станом на 31.12.2014 року сформовані згідно методів, визначених законодавством, перевищують відповідні резерви, розраховані під час проведення перевірки, та є достатніми для виконання Компанією майбутніх зобов'язань за своїми страховими контрактами.

15. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років поточна кредиторська заборгованість Компанії за страховою діяльністю представлена наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Заборгованість перед страхувальниками за страховими виплатами	446	1028
Заборгованість за договорами з страховими посередниками	1658	13852
Заборгованість за договорами перестраховування	37337	1367
Інша поточна заборгованість	1065	1300
Усього	40506	17547

16. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, становили собою зобов'язання, не пов'язані зі страховою діяльністю, а саме зобов'язання перед підзвітними особами, зобов'язання за договорами купівлі-продажу цінних паперів та інші поточні зобов'язання. Інші поточні зобов'язання протягом років, що закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років, становили 30696 тисяч гривень та 3462 тисячі гривень, відповідно.

17. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНИХ ПОСЛУГ

Собівартість реалізованих послуг за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, становила собою витрати на врегулювання збитків. За роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, витрати на врегулювання збитків становили 18190 тисяч гривень та 21315 тисяч гривень відповідно.

18. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

Чисті понесені збитки за страховими виплатами за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		
31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року	
Страхові виплати	127467	130936
Частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	(---)	

Усього	127467	116813
--------	--------	--------

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, склалися з таких елементів:

	За рік, що закінчився	
	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Дохід від отриманих регресів	4546	6367
Дохід від курсових різниць	311	118
Дохід від купівлі-продажу іноземної валюти	2667	3122
Зміна резерву дебіторської заборгованості	---	---
Інші операційні доходи	50206	248

Усього	57730	9855
--------	-------	------

20. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, склалися з таких елементів:

	За рік, що закінчився	
	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Витрати на персонал	4187	4655
Операційна оренда	4835	6751
Підтримка програмного забезпечення та комунікаційні витрати	1500	1545
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	1577	2117
Витрати на банківське обслуговування	47466	104321
Матеріальні витрати	1803	1681
Витрати на страхування	5619	3027
Інші витрати	2541	407

Усього	69528	124504
--------	-------	--------

21. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		За рік, що закінчився	
31 грудня	2014 року	31 грудня	2013 року
Витрати на персонал	474	1132	
Комісійна винагорода страховим агентам		97883	156558
Інформаційно-консультаційні послуги	10184		10190
Витрати на рекламу та маркетинг	8325		2487
Інші витрати	251		152
Усього	117117		170519

22. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		За рік, що закінчився	
31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Витрати від операційної курсової різниці	257		773
Внески до МТСБУ	527		434
Витрати на регламентні виплати МТСБУ	597		445
Витрачання на благодійні внески	3390		3776
Витрати, пов'язані з купівлею-продажем іноземної валюти		1989	2123
Списання сумнівної заборгованості	105		243
Інші витрати	4264		1187
Усього	11129		8981

23. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Інші фінансові доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, становили 12134 тисячі гривень та 13257 тисяч гривень відповідно, і склалися переважно з відсоткового доходу за депозитами в банку.

24. ІНШІ ДОХОДИ

Інші доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився	
31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року

Доходи від продажу ЦП	230752	67258
Дохід від неопераційної курсової різниці	44665	53
Інші неопераційні доходи	293	99

Усього 275710
67410

25. ФІНАНСОВІ ВИТРАТИ

Фінансові витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, становили 3366 тисяч гривень та 966 тисяч гривень відповідно, і склалися з витрат на сплату відсотків за користування кредитом.

26. ІНШІ ВИТРАТИ

Інші витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився	
31 грудня 2014 року	За рік, що закінчився
31 грудня 2013 року	

Витрати, пов'язані з купівлею-продажем ЦП	249560	67600
Витрати від неопераційної курсової різниці	15890	35
Інші неопераційні витрати	---	77

Усього 265450
67712

27. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Протягом 2014 року ставка податку на прибуток для страховика складала 3% від сум доходів, отриманих (нарахованих) у вигляді страхових платежів (внесків, премій), 10% та 18% від суми інших прибутків.

Співвідношення між податковими витратами та обліковим фінансовим результатом за роки, які закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 років, пояснюються таким чином:

Рік, який закінчився	
31 грудня	
2014 року	Рік, який закінчився
31 грудня	
2013 року	

Дохід, що оподатковується за ставкою 3%	282067	479933
---	--------	--------

Дохід, що оподатковується за ставкою 10%	---	---	
Дохід, що оподатковується за ставкою 18% (у 2013 році 19%)	1205		8742
Прибуток/(збиток) до оподаткування	283272	488675	
Сума податку на прибуток за ставкою 3%	8462	14398	
Сума податку на прибуток за ставкою 10%	---	---	
Сума податку на прибуток за ставкою 18% (у 2013 році 19%)	217		1661
Витрати з податку на прибуток	8679	16059	

28. ПРОВІДНИЙ УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ

До провідного управлінського персоналу Компанії відносяться:

- " Голова Правління;
- " заступник Голови Правління;
- " фінансовий директор;
- " голова Наглядової ради;
- " член Наглядової ради.

Компенсації провідному управлінському персоналу за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, склалися з таких виплат:

За рік, що закінчився
31 грудня 2014 року За рік, що закінчився
31 грудня 2013 року

короткострокові виплати працівникам	396	383
інші довгострокові виплати працівникам	---	---
виплати при звільненні	---	---

Усього 396 383

29. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Операції з пов'язаними особами за періоди, що закінчилися 31 грудня 2014 і 2013 років, відсутні.

30. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання з операційної оренди - Протягом 2014 року найбільшим орендодавцем Компанії за договором операційної оренди була компанія ТОВ "С.Т.К.". Станом на 31 грудня 2014 року майбутні мінімальні орендні платежі за угодою операційної оренди з ТОВ "С.Т.К." строком до 1 року становлять 1920 тисяч гривень.

Оподаткування - Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пені у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Компанія вважає, що сплатила усі податкові зобов'язання, тому фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Судові процеси - Час від часу в ході діяльності Компанії їй висуваються позови. За всіма суттєвими збитками у фінансовій звітності за 2014 рік були створені резерви.

Голова Правління
ПрАТ "СК "Арсенал Страхування"

Авдєєв С.О.

Головний бухгалтер

Торгонський М.П.