

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)



М.П.

Матковська Вікторія
Володимирівна

(прізвище та ініціали керівника)

29.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Залізничні шляхи"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

22523595

4. Місцезнаходження

Полтавська, Октябрський, 36011, м. Полтава, вул. Шевченка, буд. 3

5. Міжміський код, телефон та факс

(0532) 56-92-03 (0532) 56-92-03

6. Електронна поштова адреса

info@zsh.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	29.04.2015
	(дата)
2. Річна інформація опублікована у Бюлетень "Відомості НКЦПФР" № 82(2087)	30.04.2015
(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці www.zsh.com.ua в мережі Інтернет	30.04.2015
(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про 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	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

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

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

30. Річна фінансова звітність

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

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

Відповідно до п.1 підпункту 2) глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013 не заповнювалась наступна інформація:

- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб;
- Інформація щодо посади корпоративного секретаря;
- Інформація про рейтингове агенство;
- Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв);
- Інформація про дивіденди;

33. Примітки

- Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент;
- Опис бізнесу;
- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.

Наступна інформація не заповнювалась з таких причин:

- 1) Інформація про облігації емітента - емітент не випускав облігації протягом звітного року;
- 2) Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - емітент не випускав інші цінні папери протягом звітного року;
- 3) Інформація про похідні цінні папери - емітент не випускав похідні цінні папери протягом звітного року;

- 4) Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду - викуп власних акцій не відбувався;
- 5) Інформація про обсяги виробництва та реалізація основних видів продукції та Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнювалась у зв'язку з тим, що 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 належить до компаній, дохід (виручка) яких від реалізації продукції за звітний період складає більше, ніж 5 млн.грн.
- 6) Інформація про випуски іпотечних облігацій - емітент не випускав іпотечні облігації;
- 7) Розділ "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття" - емітент не випускав іпотечні облігації;
- 8) 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 - емітент не випускав іпотечні облігації;
- 9) Інформація про випуски іпотечних сертифікатів - емітент не випускав іпотечні сертифікати;
- 10) Інформація щодо реєстру іпотечних активів - емітент не має іпотечні активи;
- 11) Основні відомості про ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;
- 12) Інформація про випуски сертифікатів ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;
- 13) Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;
- 14) Розрахунок вартості чистих активів ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;
- 15) Правила ФОН - не є емітентом сертифікатів ФОН;
- 16) Річна фінансова звітність - емітент складає річну фінансову звітність відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;
- 17) Звіт про стан об'єкта нерухомості (при закритому (приватному) розміщенні цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта житлового будівництва) не заповнювався, оскільки протягом 2014 року не було розміщення цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта житлового будівництва.
- 18) Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного року - протягом 2014 року не виникла особлива інформація;

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Залізничні шляхи"

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

A01 № 296576

3. Дата проведення державної реєстрації

15.11.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

21300000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

23

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

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

10. Органи управління підприємства

"Інформація про органи управління емітента" не заповнюють емітенти-акціонерні товариства.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

АБ Полтавабанк

2) МФО банку

331489

3) поточний рахунок

26507174671001

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

5) МФО банку

б) поточний рахунок

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
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність))	АГ 569800	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково			
Добровільне страхування фінансових ризиків	АГ 569802	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування медичних витрат	АГ 569795	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АГ 569793	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування від нещасних випадків	АГ 569798	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ 569796	08.04.2011	Державна комісія з регулювання	Необмежена

			ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування здоров`я на випадок хвороби	АГ 569792	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу))	АГ 569794	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ 569790	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Обов`язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АГ 569801	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Обов`язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ 569799	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Обов`язкове страхування відповідальності суб`єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків	АГ 569797	08.04.2011	Державна комісія з	Необмежена

при перевезенні			регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти	АГ 569803	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АЕ 284076	19.09.2013	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково			
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АГ 569791	08.04.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	Необмежена
Опис	Ліцензія видана безстроково.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова правління

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

Матковська Вікторія Володимирівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1965

5) освіта**

Вища, КІНГ ім. Д.С. Коротченка

б) стаж роботи (років)**

28

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

Директор ТОВ "Олія Маркет Груп"; Голова правління АТ "Страхова компанія "Залізничні шляхи".

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

14.03.2012 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) -28. Попередні посади: директор ТОВ "Олія Маркет Груп"; Голова правління АТ "Страхова компанія "Залізничні шляхи". Посадова особа не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Перший заступник Голови правління

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

Буркова Лідія Антонівна

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

КН 611171 08.04.2005 Ленінським РВ ПМУ УМВС України в Полтавській області

4) рік народження**

1956

5) освіта**

Вища, Полтавська державна аграрна академія

б) стаж роботи (років)**

37

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

Начальник відділу по роботі зі звернень громадян у Виконавчому комітеті Полтавської міської ради.

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

14.03.2012 на 3 (три) роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів,

затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи (років) - 37. Попередні посади: начальник відділу по роботі зі звернень громадян у Виконавчому комітеті Полтавської міської ради. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління

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

Заказников Володимир Олександрович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1962

5) освіта**

Вища, Кемеровське вище військово-командне училище зв'язку

6) стаж роботи (років)**

25

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

ПФ САО "Саламандр-Лтава", спеціаліст відділу майнового страхування, начальник департаменту розвитку, член правління ПрАТ "СК "Залізничні шляхи"

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

14.03.2012 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 25. Попередні посади: ПФ САО "Саламандр-Лтава", спеціаліст відділу майнового страхування, ПФ САО "Саламандр-Лтава", спеціаліст відділу майнового страхування, начальник департаменту розвитку, член правління ПрАТ "СК "Залізничні шляхи". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління

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

Смірнова Інна Анатоліївна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1976

5) освіта**

Вища, Полтавський державний педагогічний інститут, Полтавський кооперативний інститут

6) стаж роботи (років)**

22

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

ТОВ ТРК "ІРТ-Полтава", директор, приватний підприємець, член правління ПрАТ "СК "Залізничні шляхи"

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

14.03.2012 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 22. Попередні посади: ТОВ ТРК "ІРТ-Полтава", директор, приватний підприємець, член правління ПрАТ "СК "Залізничні шляхи" Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Харитоненко Анатолій Андрійович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1943

5) освіта**

Вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут

6) стаж роботи (років)**

43

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

ТОВ "ТРЗ", заступник директора, приватний підприємець

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

14.03.2012 на 5 (п'ять) років

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) - 43. Попередні посади: ТОВ "ТРЗ", заступник директора, приватний підприємець. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Логінов Володимир Олегович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1988

5) освіта**

Вища, Полтавський інженерно-будівельний інститут

6) стаж роботи (років)**

10

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

ЗАТ "Ново-Санжарський елеватор", менеджер, приватний підприємець

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

14.03.2012 на 5 (п'ять) років

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 10. Попередні посади: ЗАТ "Ново-Санжарський елеватор", менеджер, приватний підприємець. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких

інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Пащенко Сергій Миколайович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1954

5) освіта**

Вища, Полтавський державний педагогічний інститут

6) стаж роботи (років)**

45

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

Полтавський державний педагогічний університет імені В.Г.Короленка, ректор, член Ревізійної комісії ПрАТ "СК "Залізничні шляхи"

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

14.03.2012 на 5 (п'ять) років

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) – 45. Попередні посади: Полтавський державний педагогічний університет імені В.Г.Короленка, ректор, член Ревізійної комісії ПрАТ "СК "Залізничні шляхи".

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Наглядової ради

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

Компанія "Belser Traiding Co LTD"

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

- HE 85341 -

4) рік народження**

0

5) освіта**

-

6) стаж роботи (років)**

0

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

Компанія "Belser Traiding Co LTD" є юридичною особою-нерезидентом. Компанія "Belser Trading Co.Limited", 3055, Агіос, Спірідонас, вул.Ерехтеос,9-А, м.Лімасол, Кіпр, Директор Євгенія Йіаллуру, уповноважена особа Ольга Кулик громадянка України паспорт КН 238825, виданий 18.09.1996, м.Полтава, вул. Кучеренка, 3 ,кв.88, код 2582804062

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

21.03.2013 на 3 (три) роки

9) Опис

Компанія "Belser Traiding Co LTD" є юридичною особою-нерезиден. Відповідно до Протоколу №50 Загальних зборів акціонерів було достроково припинено повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Компанія «Belser Trading Co LTD» - Голова Наглядової Ради;

- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;

- Біленко Лариса Володимирівна – член Наглядової Ради

та обрано Наглядову раду товариства у наступному складі :

- Компанія «Belser Trading Co LTD» - Голова Наглядової Ради (уповноважений представник на даних Загальних зборах - Кулик Ольга Олександрівна) ;

- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;

- Гланц Анжеліка Вікторівна – член Наглядової ради .Компанія "Belser Trading Co.Limited", 3055, Агіос, Спірідонас, вул.Ерехтеос,9-А, м.Лімасол, Кіпр, Директор Євгенія Йіаллуру, уповноважена особа Ольга Кулик громадянка України паспорт КН 238825, виданий 18.09.1996, м.Полтава, вул. Кучеренка, 3 ,кв.88, код 2582804062

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Гланц Анжеліка Вікторівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1970

5) освіта**

Вища, Харківський інститут громадського харчування

6) стаж роботи (років)**

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

Спільне українсько-російське товариство з обмеженою відповідальністю "Светолюкс", менеджер з інформаційних та рекламних технологій, начальник департаменту по страхуванню ЦПВ, член Наглядової Ради ПрАТ "СК "Залізничні шляхи".

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

21.03.2013 на 3 (три) роки

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Відповідно до Протоколу №50 Загальних зборів акціонерів було достроково припинено повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Компанія «Belser Trading Co LTD» - Голова Наглядової Ради;

- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;

- Біленко Лариса Володимирівна – член Наглядової Ради

та обрано Наглядову раду товариства у наступному складі :

- Компанія «Belser Trading Co LTD» - Голова Наглядової Ради (уповноважений представник на даних Загальних зборах - Кулик Ольга Олександрівна) ;

- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;

- Гланц Анжеліка Вікторівна – член Наглядової ради . Непогашеної судимості за корисливі та

посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) – 21 . Попередні посади:

Спільне українсько - російське товариство з обмеженою відповідальністю "Светолюкс", менеджер з інформаційних та рекламних технологій, начальник департаменту по страхуванню ЦПВ, член Наглядової Ради ПрАТ "СК "Залізничні шляхи". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Веревський Руслан Миколайович

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1979

5) освіта**

Вища, Київський інститут народного господарства ім. Д.С. Коротченка

6) стаж роботи (років)**

13

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

ТОВ "Кернел-Трейд", національний менеджер з ключових клієнтів, керівник проекту зі збільшення земельного банку, член Наглядової ради ПрАТ "СК "Залізничні шляхи"

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

21.03.2013 Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки відповідно до статуту

9) Опис

Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією та Статутом. Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Відповідно до Протоколу №50 Загальних зборів акціонерів було достроково припинено повноваження членів Наглядової ради, яка діяла у складі:

- Компанія «Belser Trading Co LTD» - Голова Наглядової Ради;

- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової Ради;

- Біленко Лариса Володимирівна – член Наглядової Ради

та обрано Наглядову раду товариства у наступному складі :

- Компанія «Belser Trading Co LTD» - Голова Наглядової Ради (уповноважений представник на даних Загальних зборах - Кулик Ольга Олександрівна) ;

- Веревський Руслан Михайлович – член Наглядової ради;

- Гланц Анжеліка Вікторівна – член Наглядової ради .

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж роботи (років) - 13. Попередні посади: ТОВ "Кернел-Трейд", національний менеджер з ключових клієнтів, керівник проекту зі збільшення земельного банку, член Наглядової Ради ПрАТ "СК "Залізничні шляхи". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Березняк Світлана Петрівна

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

д/н д/н д/н

4) рік народження**

1964

5) освіта**

Вища, Полтавський кооперативний інститут

6) стаж роботи (років)**

27

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

Головний бухгалтер ТОВ "Техноелектропласт".

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

01.01.2013 по 30 червня 2015 року

9) Опис

Повноваження та обов'язки відповідно до статуту. Особа не надала згоди на розкриття паспортних даних. Розмір виплаченої винагороди, в тому числі у натуральній формі не надається акціонерним товариством відповідно до п.1 підпункту 8) частини другої глави 4 розділу 3 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР №2826 від 03.12.2013. Зміни у персональному складі щодо посадової особи у звітному році не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 27. Попередні посади: Головний бухгалтер ТОВ "Техноелектропласт". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова правління	Матковська Вікторія Володимирівна	д/н д/н д/н	86736	20.3606	86736	0	0	0
Член Наглядової ради	Гланц Анжеліка Вікторівна	д/н д/н д/н	2706	0.6352	2706	0	0	0
Член Наглядової ради	Вереvський Руслан Михайлович	д/н д/н д/н	104762	24.5920	104762	0	0	0
Член правління	Заказников Володимир Олександрович	д/н д/н д/н	4	0.0009	4	0	0	0
Член правління	Смірнова Інна Анатоліївна	д/н д/н д/н	16	0.0037	16	0	0	0
Голова ревізійної комісії	Харитоненко Анатолій Андрійович	д/н д/н д/н	12	0.0028	12	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Логінов Володимир Олегович	д/н д/н д/н	20	0.0047	20	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Пащенко Сергій Миколайович	д/н д/н д/н	24	0.0057	24	0	0	0
Усього			194280	45.6056	194280	0	0	0

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

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
Матковська Вікторія Володимирівна		д/н д/н д/н	86736	20.3606	86736	0	0	0
Кириченко Сергій Олександрович		д/н д/н д/н	209722	49.2305	209722	0	0	0
Веревский Руслан Михайлович		д/н д/н д/н	104762	24.5920	104762	0	0	0
Усього			401220	94.1831	401220	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	14.04.2014	
Кворум зборів**	87.2277	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності товариства за 2013 рік . 2. Звіт Наглядової ради . 3. Звіт Ревізійної комісії . 4. Затвердження річного звіту та балансу товариства за 2013 рік . 5. Розподіл прибутку товариства за 2013 рік . 6. Внесення змін до статуту ПрАТ «СК «Залізничні шляхи» . 7. Попереднє схвалення укладення значних та незначних правочинів , які вчинятимуться товариством протягом не більш як 1 (одного) року з дня проведення даних Загальних зборів . 8. Схвалення значних та незначних правочинів , які були вчинені товариством продовж 2013 року . <p>Вирішили: Затвердити порядок денний.</p> <p>Голосували:</p> <p>Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах. “проти” – 0 голосів, (рішення прийнято одногосно) .</p> <p>По першому питанню заслухали звіт члена правління Закашнікова В.О. про фінансово-господарську діяльність товариства за 2013 рік.</p> <p>Пропозиція: затвердити річний звіт правління про результати фінансово-господарської діяльності товариства за 2013 рік. Роботу правління вважати задовільною.</p> <p>У відкритому голосуванні прийняли участь 6 акціонерів, які разом володіють в сукупності 371590 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 87, 2277 % загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи» .</p> <p>Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.</p> <p>Голосували:</p> <p>Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах. “проти” – 0 голосів, (рішення прийнято одногосно).</p> <p>Постановили: затвердити річний звіт правління про результати фінансово-господарської діяльності товариства за 2013 рік. Роботу правління вважати задовільною .</p> <p>По другому питанню слухали голову Наглядової ради, уповноваженого представника компанії «Belser Trading Co LTD» - Кулик Ольгу Олександрівну, яка діє на підставі довіреності від 24.04.2008 року, зі звітом Наглядової ради товариства за 2013 рік.</p> <p>Пропозиція: затвердити звіт Наглядової ради товариства за 2013 рік.</p> <p>У відкритому голосуванні прийняли участь 6 акціонерів, які разом володіють в сукупності 371590 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 87, 2277 % загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».</p> <p>Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.</p> <p>Голосували:</p> <p>Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах. “проти” – 0 голосів, (рішення прийнято одногосно).</p> <p>Постановили: затвердити звіт Наглядової ради товариства за 2013 рік .</p> <p>По третьому питанню виступила Кунашева І.В. , яка зачитала звіт Ревізійної комісії та повідомила про відсутність членів Ревізійної комісії товариства , які подали письмовий звіт .</p> <p>Пропозиція: затвердити звіт Ревізійної комісії за 2013 рік .</p> <p>У відкритому голосуванні прийняли участь 6 акціонерів, які разом володіють в сукупності 371590 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 87, 2277 % загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи».</p> <p>Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.</p> <p>Голосували:</p> <p>Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах . “проти” – 0 голосів,</p>	

(рішення прийнято одногосно).

Постановили: затвердити звіт Ревізійної комісії за 2013 рік

По четвертому питанню слухали Головного бухгалтера Березняк С.П. , яка ознайомила присутніх з даними річного звіту та балансу товариства за 2013 рік .

Пропозиція: затвердити річний звіт та баланс товариства за 2013 рік .

У відкритому голосуванні прийняли участь 6 акціонерів, які разом володіють в сукупності 371590 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 87, 2277 % загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи» .

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.

“проти” – 0 голосів,

(рішення прийнято одногосно) .

Постановили: затвердити річний звіт та баланс товариства за 2013 рік .

По п “ ятому питанню виступила Гланц А. В., яка запропонувала розподілити прибуток товариства за 2013 рік в розмірі: 70 944 126 , 18 грн . наступним чином :

- 2 695 876 , 79 грн. – у резервний фонд товариства;

- 68 248 249 , 39 грн. – у фонд розвитку товариства .

Гланц А. В. також повідомила наступне :

У зв’язку з ліквідацією по рішенню суду ЗАТ “Орільське ХПП” списано : внесок у статутний фонд даного підприємства в сумі 4 705 600 , 00 грн . та акції ВАТ “Миргородського КХП 2 “ на суму 34 388 141 , 32 грн . , відповідно

виникли витрати поточного періоду у розмірі 39 093 741 , 32 грн.

Для покриття витрат поточного періоду у загальному розмірі 39 093 741 , 32 грн. Гланц А.В.

запропонувала використати кошти фонду розвитку товариства. Також вона внесла пропозицію для покриття витрат товариства, які можуть виникати продовж року від операцій з торгівлі цінними паперами, деривативами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, використовувати кошти фонду розвитку товариства .

Ця пропозиція вноситься на відкрите голосування .

У відкритому голосуванні прийняли участь 6 акціонерів, які разом володіють в сукупності 371590 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос) , що становить 87, 2277 % загальної кількості голосів акціонерів АТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи» .

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах .

“проти” – 0 голосів,

(рішення прийнято одногосно).

Постановили: розподілити прибуток товариства за 2013 рік в розмірі: 70 944 126 , 18 грн . наступним чином :

- 2 695 876 , 79 грн. – у резервний фонд товариства;

- 68 248 249 , 39 грн. – у фонд розвитку товариства .

У зв’язку з ліквідацією по рішенню суду ЗАТ “Орільське ХПП” та списанням : внеску у статутний фонд даного підприємства в сумі 4 705 600 , 00 грн . та акцій ВАТ “Миргородського КХП 2 “ на суму 34 388 141 , 32 грн . , для покриття даних витрат поточного періоду у загальному розмірі 39 093 741 , 32 грн. використати кошти фонду розвитку товариства . Для покриття витрат товариства, які можуть виникати продовж року від операцій з торгівлі цінними паперами, деривативами та іншими, ніж цінні папери, корпоративними правами, використовувати кошти фонду розвитку товариства .

По шостому питанню слухали Кунашеву І.В., яка запропонувала з метою оптимізації роботи товариства внести наступні зміни до діючого Статуту товариства .

З розділу 11 , який має назву « Загальні збори товариства » пункту 11. 8 , яким визначена виключна компетенція Загальних зборів товариства виключити підпункт 11.8.29 , яким передбачено , що до виключної компетенції Загальних зборів належить : « прийняття рішень щодо участі товариства у інших юридичних особах » ;

Також розділ 11 , який має назву « Загальні збори товариства » пункт 11. 8 , яким визначена виключна компетенція Загальних зборів товариства доповнити підпунктом 11.8.33 наступного змісту . До виключної компетенції Загальних зборів товариства крім переліченого у Статуті також включити : “ прийняття рішень про дроблення або консолідацію акцій ” ;

Зобов “ язати Голову правління Матковську В. В. затвердити та підписати зміни до Статуту , виклавши їх в окремому додатку .

Дана пропозиція вноситься на голосування .

У відкритому голосуванні прийняли участь 6 акціонерів, які разом володіють в сукупності 371590

голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 87, 2277 % загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи» .

Проводилося відкрите голосування шляхом підняття карток за принципом одна акція – один голос .

Голосували :

Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.

“проти” – 0 голосів,

(рішення прийнято одногосно).

Постановили:

З розділу 11 , який має назву « Загальні збори товариства » пункту 11. 8 , яким визначена виключна компетенція Загальних зборів товариства виключити підпункт 11.8.29 , яким передбачено , що до виключної компетенції Загальних зборів належить : « прийняття рішень щодо участі товариства у інших юридичних особах »

Також розділ 11 , який має назву « Загальні збори товариства » пункт 11. 8 , яким визначена виключна компетенція Загальних зборів товариства доповнити підпунктом 11.8.33 наступного змісту . До виключної компетенції Загальних зборів товариства крім переліченого у Статуті також включити : “прийняття рішень про дроблення або консолідацію акцій “ ;

Зобов “язати Голову правління Матковську В. В. затвердити та підписати зміни до Статуту , виклавши їх в окремому додатку .

По сьомому питанню заслухали Заказникова В.О. , який запропонував на підставі ч. 3 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» попередньо схвалити укладення наступних значних та незначних правочинів, які вчинятимуться товариством протягом не більш як 1 (одного) року з дня проведення даних Загальних зборів акціонерів , а саме :

правочини направлені на передачу або отримання в управління будь-яким способом основних фондів (засобів), придбання або відчуження оборотних і необоротних активів ;

надання (отримання) застав, порук, відступлення прав вимоги, договірної та/або примусового (безакцептного) списання коштів з банківських рахунків товариства, які вчиняються в рамках залучення зовнішнього фінансування, в тому числі третіми особами, надання та/або отримання кредитів, фінансової (матеріальної) допомоги на зворотній або безповоротній основі , договора позики , яка може надаватися товариством фізичним та юридичним особам та отримуватись товариством , правочини пов’язані з купівлею - продажем цінних паперів, часток у статутних капіталах інших товариств , корпоративних прав та інші правочини .

Уповноважити Голову правління товариства та Першого заступника Голови правління товариства (особу, що виконує їх обов’язки) , протягом 1 (одного) року з дати проведення цих загальних зборів здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені товариства правочинів, вказаних в даному протоколі за умови одержання попереднього дозволу Наглядової ради Товариства .

Ця пропозиція виноситься на відкрите голосування .

У відкритому голосуванні прийняли участь 6 акціонерів, які разом володіють в сукупності 371590 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 87, 2277 % загальної кількості голосів акціонерів ПрАТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи» .

Проводилося відкрите голосування за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.

“проти” – 0 голосів,

(рішення прийнято одногосно) .

Постановили: на підставі ч. 3 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» попередньо схвалити укладення наступних значних та незначних правочинів, які вчинятимуться товариством протягом не більш як 1 (одного) року з дня проведення даних Загальних зборів акціонерів , а саме : правочини направлені на передачу або отримання в управління будь-яким способом основних фондів (засобів), придбання або відчуження оборотних і необоротних активів ;

надання (отримання) застав, порук, відступлення прав вимоги, договірної та/або примусового (безакцептного) списання коштів з банківських рахунків товариства, які вчиняються в рамках залучення зовнішнього фінансування, в тому числі третіми особами, надання та/або отримання кредитів, фінансової (матеріальної) допомоги на зворотній або безповоротній основі , договора позики , яка може надаватися товариством фізичним та юридичним особам та отримуватись товариством , правочини , пов’язані з купівлею - продажем цінних паперів, часток у статутних капіталах інших товариств , корпоративних прав та інші правочини .

Уповноважити Голову правління товариства та Першого заступника голови правління товариства (особу, що виконує їх обов’язки) , протягом 1 (одного) року з дати проведення цих загальних зборів здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені товариства правочинів, вказаних в даному протоколі за умови одержання попереднього дозволу Наглядової ради Товариства .

По восьмому питанню заслухали Заказникова В.О. , який запропонував схвалити значні та незначні правочини, які були вчинені товариством продовж 2013 року .

Ця пропозиція вноситься на відкрите голосування .

У відкритому голосуванні прийняли участь 6 акціонерів, які разом володіють в сукупності 371590 голосами (з розрахунку: одна акція – один голос), що становить 87, 2277 % загальної кількості голосів акціонерів АТ «Страхова компанія «Залізничні шляхи» .

Проводилося відкрите голосування за принципом одна акція – один голос.

Голосували:

Акціонери: “за” – 371590 голосів, або 100 % голосів акціонерів, присутніх на зборах.

“проти” – 0 голосів ,

(рішення прийнято одногосно) .

Постановили: схвалити значні та незначні правочини, які були вчинені товариством продовж 2013 року .

Голова зборів _____ Матковська Вікторія Володимирівна

Секретар зборів _____ Гланц Анжеліка Вікторівна

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
29.07.2010	602/1/10	ДКЦПФР	UA 1602541005	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	50.0	426000	21300000	100
Опис		У звітному році торгівля цінними паперами емітента на зовнішніх та внутрішніх ринках не здійснювалась, факту лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах не було. Рішення про додаткову емісію не приймалось.							

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	174.00	0	0	0	174.00	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	81.00	34.00	0	0	81.00	34.00
транспортні засоби	81.00	44.00	0	0	81.00	44.00
інші	12.00	10.00	0	0	12.00	10.00
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	174.00	88.00	0	0	174.00	88.00
Опис	До основних засобів відносити матеріальні цінності, очікуваний строк корисного використання яких більше одного року, первісна вартість яких більше 2500 грн., інші необоротні матеріальні активи, що використовуються більше одного року, але мають вартість менше 2500 грн. вважати малоцінними необоротними активами; амортизацію об'єктів основних засобів нараховувати прямолінійним методом; нарахування зносу на інші необоротні матеріальні активи здійснювати у розмірі 100% балансової вартості таких предметів при передачі їх в експлуатацію;					

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	304201.00	159151.000
Статутний капітал (тис. грн.)	21300.000	21300.000
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	21300.000	21300.0000
Опис	Вартість чистих активів Товариства визначена шляхом вирахування із суми активів, прийнятих до розрахунку, суми його зобов'язань, прийнятих до розрахунку. Розрахунок вартості чистих активів Товариства здійснювався згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст. 155 "Статутний капітал акціонерного товариства", зокрема п. 3 Цивільного кодексу України. Розрахункова	

	вартість чистих активів Товариства на кінець звітної періоду складає 304201,0 тис. грн. Заявлений статутний капітал складає 21300 тис. грн. Вартість чистих активів станом на 31.12.2013 р. більше вартості статутного капіталу Товариства на 282901,0 тис. грн.
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів більше суми статутного капіталу, що відповідає вимогам ст.155 п.3 Цивільного кодексу України.

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за 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	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1365.000	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	4282.000	X	X
Усього зобов'язань	X	5647.000	X	X
Опис:	-			

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «УКРВОСТОКАУДИТ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	19348835
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 12
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№ 0025 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**	19 П 000019 12.02.2013 до 04.11.2015
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014

Думка аудитора***

умовно-позитивна

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

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

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

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

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

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

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): У звітному періоді позачергових зборів акціонерів не проводилось.	Так	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

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

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітети у Наглядовій раді не створювались.	
Інші (запишіть)	Комітети у Наглядовій раді не створювались.	

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

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)		-

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 7

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

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):	Жодних з перелічених документів у Товариства не має. Свою діяльність здійснює на підставі Статуту.	

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Товариство не змінювало аудитора протягом останніх трьох років.	

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		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): Протягом наступних трьох років Товариство не планує залучати інвестиції жодним з перелічених способів.		

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

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

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

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

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

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: Товариство не має власного кодексу (принципів, правил) корпоративного управління.

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

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

Товариство не має власного кодексу (принципів, правил) корпоративного управління.

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Мета діяльності отримання прибутку на користь акціонерів ; Предметом діяльності Товариства є :
 - страхування та фінансова діяльність на Україні та за її межами у встановленому порядку; - інша діяльність , передбачена законодавством для страхових компаній ; Види підприємницької діяльності, товариство здійснює після отримання ліцензій

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.

Матковська Вікторія Володимирівна - 86736шт. - 20.3606% Кириченко Сергій Олександрович - 209722шт. - 49.2305% Веревский Руслан Михайлович - 104762шт. - 24.5920% Усього - 401220шт. - 94.1831%

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

Факти порушення відсутні .

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

Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг) була винесена постанова № 70/13 - 16/13/3 від 23.04.2014 року про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, штрафні санкції у розмірі 3 400 , 00 грн. (акт про правопорушення законодавства про фінансові послуги ПрАТ "СК "Залізничні шляхи" від 03.04.2014 року № 418/13 - 15/13/3)

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

Система управління ризиками відсутня .

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.

Робота внутрішнього аудиту задовільна.

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

Факти вказаного відчуження відсутні

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

Купівлі - продажу активів не відбувалось .

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 відсутні .

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

"ЗУ "Про аудиторську діяльність", ЗУ "Про страхування", Порядок складання звітних даних страховиків, затверджений розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 року (в редакції розпорядження Держфінпослуг № 4619 від 15.09.2005 року); Методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затверджені розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 5204 від 27.12.2005 року (в редакції розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 6313 від 12.10.2006 року), погодженого рішенням Аудиторської палати України № 166 від 28.09.2006 року;

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)

ТОВАРИСТВО з ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ « АУДИТОРСЬКА ФІРМА « УКРВОСТОКАУДИТ», Код за ЄДРПОУ - 19348835, 04050, м. Київ, вул. Мельникова, буд. 12

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

14 років

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

3 роки

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

Інші аудиторські послуги не надавались .

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

Випадки конфлікту інтересів відсутні , суміщення виконання функцій не відбувалось

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

Аудит здійснювався ТОВ «АФ «Укрвосток аудит», АФ «Капітал» .

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

Відсутні

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

Скарги розглядаються департаментом юридичного забезпечення.

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

Андрієнко Сергій Анатолійович

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

Скарги надійшли від фізичної особи : Сікалова Г.А., Дрозд Д.В., Пересада С.І. в задоволенні даних скарг товариство відмовило за необґрунтованістю.

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

Позови до ПрАТ «СК «Залізничні шляхи» стосовно надання фінансових послуг надійшли від наступних страхувальників : Іванов О.А (відмовлено в задоволенні позовних вимог), Сікалов Г.А. (на розгляді в Апеляційному суді Полтавської області);

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2015 01 01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Залізничні шляхи"	за ЄДРПОУ	22523595
Територія		за КОАТУУ	5310137000
Організаційно-правова форма господарювання		за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності		за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників	28		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Адреса	Полтавська обл., м. Полтава, вул. Шевченка, буд.3		
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)			
за міжнародними стандартами фінансової звітності			v

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

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи:	1000	0	15	0
первісна вартість	1001	0	15	0
накопичена амортизація	1002	0	0	0
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	0
Основні засоби:	1010	174	88	0
первісна вартість	1011	1056	1050	0
знос	1012	882	962	0
Інвестиційна нерухомість:	1015	0	0	0
первісна вартість	1016	0	0	0
знос	1017	0	0	0
Довгострокові біологічні активи:	1020	0	0	0

первісна вартість	1021	0	0	0
накопичена амортизація	1022	0	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	66431	292409	0
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	0
Гудвіл	1050	0	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0	0
Усього за розділом I	1095	66605	292512	0
II. Оборотні активи				
Запаси	1100	0	0	0
Виробничі запаси	1101	0	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0	0
Готова продукція	1103	0	0	0
Товари	1104	0	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0	0
Векселі одержані	1120	0	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	46590	932	0
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	0	0	0
з бюджетом	1135	0	7	0
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0	0
з нарахованих доходів	1140	94	124	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	46149	5052	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	78918	82511	0
Готівка	1166	2	22	0
Рахунки в банках	1167	0	0	0
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1250	1903	0
у тому числі в: резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0	0
резервах незароблених премій	1183	1250	1903	0

інших страхових резервах	1184	0	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0	0
Усього за розділом II	1195	173001	90529	0
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0	0
Баланс	1300	239606	383041	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
I. Власний капітал				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	21300	21300	0
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0	0
Капітал у дооцінках	1405	0	0	0
Додатковий капітал	1410	226	226	0
Емісійний дохід	1411	0	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0	0
Резервний капітал	1415	66681	137625	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	70944	145050	0
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0	0
Усього за розділом I	1495	159151	304201	0
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0	0
Цільове фінансування	1525	195	194	0
Благодійна допомога	1526	0	0	0
Страхові резерви, у тому числі:	1530	73465	72999	0
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	0	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	858	209	0
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533	72607	72790	0
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534	0	0	0
Інвестиційні контракти;	1535	0	0	0

Призовий фонд	1540	0	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0	0
Усього за розділом II	1595	73660	73193	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення				
Короткострокові кредити банків	1600	0	0	0
Векселі видані	1605	0	0	0
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0	0
за товари, роботи, послуги	1615	1462	3376	0
за розрахунками з бюджетом	1620	123	1365	0
за у тому числі з податку на прибуток	1621	0	1365	0
за розрахунками зі страхування	1625	0	0	0
за розрахунками з оплати праці	1630	0	0	0
за одержаними авансами	1635	0	0	0
за розрахунками з учасниками	1640	0	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0	0
за страховою діяльністю	1650	0	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	5210	906	0
Усього за розділом III	1695	6795	5647	0
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0	0
V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0	0
Баланс	1900	239606	383041	0

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Матковська Вікторія Володимирівна
Березняк Світлана Петрівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Залізничні шляхи"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

22523595

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 12 місяців 2014 р.

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	192557	129682
Чисті зароблені страхові премії	2010	192557	129682
Премії підписані, валова сума	2011	197302	154343
Премії, передані у перестраховання	2012	5214	3314
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	184	21864
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	653	517
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(228)	(241)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(2278)	(2479)
Валовий: прибуток	2090	190051	126962
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	1441	1440
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	888	846
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Адміністративні витрати	2130	(1897)	(2490)
Витрати на збут	2150	(1798)	(2450)
Інші операційні витрати	2180	(838)	(2017)
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	(0)	(0)
Витрат від первісного визнання біологічних активів і	2182	(0)	(0)

сільськогосподарської продукції			
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	187847	122291
збиток	2195	(0)	(0)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	5593
Інші фінансові доходи	2220	1695	1711
Інші доходи	2240	71995	184
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(110508)	(54011)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	151029	75768
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	5979	4824
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	145050	70944
збиток	2355	(0)	(0)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
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	145050	70944

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	169	128
Витрати на оплату праці	2505	469	438
Відрахування на соціальні заходи	2510	169	156
Амортизація	2515	80	98

Інші операційні витрати	2520	3646	6137
Разом	2550	4533	6957

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600	426000	426000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	426000	426000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	166.54	124.62
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	166.54	124.62
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0	0

Примітки

Керівник

Головний бухгалтер

д/н

Матковська Вікторія Володимирівна

Березняк Світлана Петрівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Залізничні шляхи"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

22523595

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	0	0
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	245569	154318
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	1978	223982
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(166994)	(234690)
Праці	3105	(476)	(387)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(173)	(158)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(4738)	(6935)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(49)	(35)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)

Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(2278)	(3290)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(38709)	(113410)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	38917	26365
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	71783	5593
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	0
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(71799)	(11919)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-16	-6326
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	267661	83521
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	1666	1711
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	304635	83521
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)

Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-35308	1711
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	3593	21750
Залишок коштів на початок року	3405	78918	57168
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	82511	78918

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Матковська Вікторія Володимирівна
Березняк Світлана Петрівна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Залізничні шляхи"

(найменування)

Дата(рік, місяць,
число)

КОДИ

2015 | 01 | 01

за ЄДРПОУ

22523595

**Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом)
за 12 місяців 2014 р.**

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500	0	0	0	0
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505	0	X	0	X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510	0	0	0	0
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515	0	0	0	0
збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520	0	0	0	0
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521	0	0	0	0
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523	0	0	0	0
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524	0	0	0	0
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526	0	0	0	0
Фінансові витрати	3540	X	0	X	0
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) запасів	3551	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552	0	0	0	0
Збільшення (зменшення)	3553	0	0	0	0

дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги					
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556	0	0	0	0
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560	0	0	0	0
Грошові кошти від операційної діяльності	3570	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566	0	0	0	0
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567	0	0	0	0
Сплачений податок на прибуток	3580	X	0	X	0
Сплачені відсотки	3585	X	0	X	0
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	0	0	0	0
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності					
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	0	X	0	X
необоротних активів	3205	0	X	0	X
Надходження від отриманих: відсотків	3215	0	X	0	X
дивідендів	3220	0	X	0	X
Надходження від деривативів	3225	0	X	0	X
Надходження від погашення позик	3230	0	X	0	X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	X	0	X
Інші надходження	3250	0	X	0	X
Витрачання на придбання:	3255	X	0	X	(0)

фінансових інвестицій					
необоротних активів	3260	X	0	X	0
Виплати за деривативами	3270	X	0	X	0
Витрачання на надання позик	3275	X	0	X	0
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X	0	X	0
Інші платежі	3290	X	0	X	0
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	0	0	0	0
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності					
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	X	0	X
Отримання позик	3305	0	X	0	X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	X	0	X
Інші надходження	3340	0	X	0	X
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	X	0	X	0
Погашення позик	3350	X	0	X	0
Сплату дивідендів	3355	X	0	X	0
Витрачання на сплату відсотків	3360	X	0	X	0
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X	0	X	0
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X	0	X	0
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X	0	X	0
Інші платежі	3390	X	0	X	0
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	0	0	0	0
Залишок коштів на початок року	3405	0	X	0	X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	0	0	0	0

Примітки -
Керівник -
Головний бухгалтер -

прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів									
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	0	0	0	0	0	0	0	-34388
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	-4706
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	4291	0	0	0	0	0	0	0	0

частки в дочірньому підприємстві									
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	70944	74106	0	0	145050
Залишок на кінець року	4300	21300	0	226	137625	145050	0	0	304201

Примітки
Керівник
Головний бухгалтер

д/н
Матковська Вікторія Володимирівна
Березняк Світлана Петрівна

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

Текст приміток

1. ОБЛІКОВА ПОЛІТИКА

Примітка 1.1 Основна діяльність.

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Залізничні шляхи» (надалі -Страховик) є учасником ринку фінансових послуг України, фінансовою установою, яка надає послуги із обов'язкових та добровільних видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Страховик у своїй діяльності виконує всі вимоги чинного законодавства. Під час виконання своїх функцій Страховик керується Конституцією України, Цивільним та Господарським Кодексами України, Кодексом законів про працю, законами України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, та фінансуванню тероризму», та іншими нормативними актами Нацкомфінпослуг України.

Страховик здійснює діяльність на території України.

Фінансова звітність Страховика складається на основі Облікової політики, затвердженої наказом Голови Правління, Порядком складання звітних даних страховиків, затвердженої розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р, та Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Страховик ставить перед собою мету в повній мірі задовольняти потреби клієнтів в якісному обслуговуванні, наданні фінансових послуг.

Діяльність Страховика ґрунтується на принципах надійності, збалансованості фінансових показників, дотриманні норм діяльності фінансової установи.

Примітка 1.2. Основи облікової політики та складання звітності

Облікова політика базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Нацкомфінпослуг України, міжнародних стандартах фінансової звітності (далі – МСФЗ) та тлумаченнях, які були випущені Комітетом з тлумачень міжнародних стандартів фінансової звітності, національних положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку.

В своїй обліковій політиці Страховик керується принципами достовірності, повноти висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності та історичної (фактичної) собівартості.

Основою оцінок активів та зобов'язань, що застосовувалися під час складання фінансових звітів є історична (первісна) вартість, за винятком оцінки за справедливою вартістю окремих фінансових інструментів (цінні папери).

Активи та зобов'язання визнаються у фінансовій звітності Страховика, якщо є ймовірність надходження або вибуття майбутньої економічної вигоди, пов'язаної з такими активами та зобов'язаннями, та вони мають вартість, яку можна достовірно визначити. Страховик визнає фінансові та страхові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Облікова політика щодо визнання та оцінки конкретних активів і зобов'язань, доходів і витрат розкривається у наступних примітках.

Річна фінансова звітність надається станом на кінець дня 31 грудня 2014 року.

Звітний період – з 1 січня по 31 грудня 2014 року.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності Страховика є національна валюта України - гривня (надалі – «грн.»). Фінансова звітність Страховика складається в тисячах гривень, без десяткового знака.

Примітка 1.3. Консолідована фінансова звітність

Страховик не складає консолідованої фінансової звітності в зв'язку із відсутністю вкладень в дочірні компанії.

Примітка 1.4. Цінні папери у портфелі Страховика

У портфелі цінних паперів обліковуються цінні папери, які передбачається утримувати протягом невизначеного періоду часу. На дату балансу цінні папери у портфелі оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результатів переоцінки в капіталі Страховика.

Справедлива вартість цінних паперів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю. Усі цінні папери у портфелі Страховика на дату балансу підлягають перегляду на зменшення корисності, якщо є об'єктивні докази однієї або кількох подій, які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінними паперами.

Під час визнання зменшення корисності за цінними паперами, що обліковуються в портфелі за справедливою вартістю, сума уцінки, накопичена в капіталі, вилучається з капіталу і визнається в прибутках/збитках.

Переоцінка цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, визначається за останнім у звітному місяці котируванням цінного папера (ціною bid) на організаційно оформленому ринку цінних паперів.

Примітка 1.5. Основні засоби

Основні засоби оприбутковуються Страховиком за первісною вартістю, відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизацію основних засобів (крім інших необоротних матеріальних активів) та нематеріальних активів Страховик нараховує із застосуванням прямолінійного методу щомісячно.

Норми амортизації застосовуються до вартості, що амортизується, яка розраховується як різниця між первісною та ліквідаційною вартістю об'єкта. Як правило, ліквідаційна вартість дорівнює нулю. Ліквідаційну вартість встановлює комісія під час введення основного засобу або нематеріального активу в експлуатацію. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Амортизація малоцінних необоротних матеріальних активів здійснюється в першому місяці використання об'єкта в розмірі 100 процентів його вартості.

Амортизація необоротних активів не припиняється на період їх реконструкції, модернізації, добудови, дообладнання та консервації. Нарахування амортизації необоротних активів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: на дату переведення активів до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу, або на дату припинення визнання активів. Строки корисного використання основних засобів та нематеріальних активів встановлюються такими:

Машини та обладнання:

- комп'ютерне обладнання (серверне обладнання) 5 років
- комп'ютерне обладнання (інше) 5 роки
- телекомунікаційне обладнання 5 років
- системи резервного живлення (генератор, джерело безперебійного живлення) 5 років
- побутова техніка 5 роки
- кондиціонери 5 років
- телефони стаціонарні офісні 5 років
- оргтехніка 5 років
- мобільні телефони 5 роки

Транспортні засоби:

- легкові транспортні засоби 5 років

Інструменти, прилади, інвентар, меблі:

- офісні меблі 5 років
- сейфи 5 років
- господарський інструмент, інвентар та прилади 5 років

Інші основні засоби: 12 років

Інші необоротні матеріальні активи:

- бібліотечні фонди 10 років
- тимчасові споруди 5 років
- малоцінні необоротні матеріальні активи 1 рік

Балансова вартість основних засобів переглядається на предмет зменшення корисності у разі виникнення подій чи обставин, які б вказували на ймовірність того, що балансова вартість такого активу не може бути відшкодована.

Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування амортизації активів аналізуються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності. Протягом 2014 року строк корисного використання та методи амортизації не змінювалися.

Примітка 1.6. Нематеріальні активи

Нематеріальні активи оприбутковуються Страховиком за первісною вартістю, відображаються в звіті Баланс за первісною вартістю за вирахування накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Амортизація нематеріальних активів проводиться за прямолінійним методом.

Строк корисного використання та норми амортизації визначаються при купівлі нематеріального активу. У випадку, коли умови використання нематеріальних активів нестандартні, строк використання встановлюється спеціальною комісією, що фіксується у відповідному Акті. Строк корисного використання нематеріальних активів та порядок амортизації переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання та наприкінці кожного фінансового року.

У 2014 році Страховик не змінював норми та методи амортизації.

В разі укладання угод про отримання нематеріальних активів у платне користування без права їх відчуження третім особам із сплатою за це відповідної винагороди на певний термін або безстроково такі платежі Страховик визнає як роялті та відображає в Звіті про сукупні прибутки та збитки у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Продовження тексту приміток

Примітка 1.7. Оперативний лізинг (оренда)

Надані Страховиком у оперативний лізинг основні засоби і нематеріальні активи залишаються визнаватись активом Страховика. Облік наданих в оперативний лізинг основних засобів здійснюється за окремими аналітичними рахунками, при цьому Страховик продовжує здійснювати амортизацію активу.

Прийняті в оперативний лізинг активи обліковуються за позабалансовим рахунком „Основні засоби та нематеріальні активи, що прийняті в оперативний лізинг (оренду)” за зазначеною в угоді вартістю. Угоди про оперативний лізинг укладаються за справедливою (ринковою) вартістю. Поліпшення орендованих приміщень амортизується Страховиком протягом строку їх корисного використання, який дорівнює строку дії договору оренди. Амортизацію на прийняті в оперативний лізинг активи Страховик не здійснює.

Амортизація нараховується лізингодавцем. Нараховані лізингові платежі відображаються у Звіті про сукупні прибутки та збитки у складі „Інших операційних доходів” та „Адміністративних та інших операційних витрат” відповідно.

Примітка 1.8. Фінансовий лізинг (оренда)

Протягом 2014 року Страховиком не здійснювалось операції з надання або отримання основних засобів у фінансовий лізинг.

Примітка 1.9. Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття

Протягом 2014 року Страховиком не обліковувалися довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття.

Примітка 1.10. Припинена діяльність

В 2014 році Страховик не припиняв здійснення окремих видів діяльності, які він має право

виконувати відповідно до отриманих ліцензій.

Примітка 1.11. Похідні фінансові інструменти

Протягом 2014 року Страховиком не здійснювались операції з похідними фінансовими інструментами (деривативами).

Примітка 1.17. Податок на прибуток

У звітному періоді прийнятим Податковим кодексом України у

2014 року ставка податку на прибуток складала 18%. А також податок на доходи страховика у розмірі 3% від валових страхових премій.

Витрати Страховика з податку на прибуток склали 5979 тис.грн. за звітний період.

Примітка 1.18. Страхові контракти

Відповідно до визначення МСФЗ 4, страховий контракт – це контракт, згідно з яким одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса.

Невизначеність (або ризик) лежить в основі страхового контракту. Таким чином, на момент початку дії страхового контракту існує невизначеність, як мінімум, щодо однієї із наступних позицій:

- чи відбудеться страховий випадок;
- коли він відбудеться; або
- скільки страховик повинен буде сплатити, якщо він відбудеться.

Визначення страхового контракту посилається на ризик, який страховик приймає від власника страхового полісу. Іншими словами, страховий ризик – це ризик, який існує від початку та передається від власника страхового полісу страховику. Контракт, який відповідає визначенню страхового контракту, залишається страховим контрактом до тих пір, поки не припиняться права та зобов'язання за ним, або поки не закінчиться строк їхньої дії.

Для визначення того, чи відповідає контракт визначенню страхового контракту, страховик використовує наведений далі алгоритм:

- а) визначити страховий випадок (МСФЗ 4.Б2-Б4) ;
- б) встановити, що страховий випадок негативно впливає на застраховану особу (МСФЗ 4.Б13);
- в) визначити сценарій, за якого може відбутися страховий випадок (МСФЗ 4.Б23);
- г) перевірити наявність комерційної сутності у сценарії, про який йдеться у пункті в) (МСФЗ 4.Б23);
- д) визначити суму до сплати застрахованій особі у разі настання страхового випадку (МСФЗ 4.Б23-Б24);
- е) визначити інший сценарій, за якого страховий випадок не настає (МСФЗ 4.Б24);
- є) встановити, що сценарій, про який йдеться у пункті е), також має комерційну сутність (МСФЗ 4.Б23);
- ж) визначити суму виплати застрахованій особі згідно з пунктом е) (МСФЗ 4.Б24);
- з) порівняти суми за пунктами д) та ж). За необхідності, врахувати вартість грошей у часі, тобто порівняти актуарні та фінансові еквіваленти (МСФЗ 4.Б23);
- и) встановити, чи є сума за пунктом д) значно вищою, ніж за пунктом ж) (МСФЗ 4.Б23);
- і) якщо сума за пунктом д) є значно вищою, контракт є страховим контрактом;
- ї) звіритися з прикладами, наведеними вище у цьому розділі.

Протягом звітного року Страховиком було укладено страхових контрактів на суму 198726 тис.грн. за добровільними та обов'язковими видами страхування.

Продовження тексту приміток

2. Основні засоби

Основні засоби та нематеріальні активи, наведені в Таблиці 1, належать Страховику на праві власності; обмеження щодо володіння, користування та розпорядження відсутні; у заставу ці активи не надані, не є такими, що тимчасово не використовуються в зв'язку із консервацією або реконструкцією або вилученням з експлуатації для продажу.

Страховик в 2014 році не створював нематеріальні активи, не проводив переоцінку

основних засобів та нематеріальних активів у зв'язку з тим, що їх балансова вартість суттєво не відрізнялася б від їх справедливої (ринкової, переоціненої) вартості на дату балансу. До того ж, Облікова політика Страховика передбачає застосування методу (історичної) вартості під час оцінки основних засобів і нематеріальних активів. Страховик станом на 31.12.2014 року не визнавав збитків від зменшення корисності за основними засобами.

3. Фінансові інвестиції

3) Довгострокові фінансові інвестиції" та "Поточні фінансові інвестиції" (на кінець звітного періоду)

Види інвестицій Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Термін вкладень Сума вкладень Примітки початок кінець

Довгострокові фінансові інвестиції та поточні фінансові інвестиції, зокрема X X X 292 409 X акції: X X X 6 349,9

у тому числі ЗАТ (повна назва емітента): X X X X X

у тому числі ВАТ (повна назва емітента): X X X X X

Гадяцький елеватор ТДВ 00955650 01.11.1998 р. X 5,2 61/16/1/198 від 10.06.1999 р.

Хорольський елеватор ВАТ 00955549 01.03.1999 р. X 879,8 95/16/198 від 24.06.1998

Нафтохімія ВАТ ВО 33343722 27.06.2007 р. X 7,1

Глобинський елеватор ВАТ 00955667 01.04.1999 р. X 488,7 27/16/1/01 від 18.05.2001

Губининський цукровий завод ВАТ 00373155 02.12.2011 р. X 4923,3 4190-Б від 02.12.2011 р.

Веселинівське ЗПП 31388599 13.03.2012 р. X 45,8 4870-БВ від 13.03.2013 р.

цінні папери, що емітуються державою, у тому числі (повна назва емітента та вид цінного папера): X X X 0 X

інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України X X X 0 X

вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи): X X X 0 X

іпотечні сертифікати, у тому числі (повна назва емітента):

X X X 0 X

Цінні папери на балансі Страховика відображені за справедливою ринковою вартістю.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

"Грошові кошти та їх еквіваленти" (на кінець звітного періоду)

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ Термін вкладень Сума вкладень Примітки початок кінець всього у тому числі в іноземній валюті

Грошові кошти та їх еквіваленти (сума рядків 230 та 240) X X X 82511 0 X

зокрема: на поточних рахунках X X X 25484 0

Вклади в банках (депозити), у тому числі (назва банківської установи): X X X 57005 0 X

Фінанси та Кредит АТ 26435422 30.12.14 06.01.15 8930 0 uaBBB+

Укрсоцбанк ПАТ 09331017 15.12.14 15.01.15 12150 0 uaBBB

Діамантбанк ПАТ 23362711 01.01.14 31.12.15 0,1 0 uaBBB

Хрещатик КБ ВАТ 34762565 29.12.14 06.01.15 6140 0 uaA

Приватбанк ПРУ КБ 21050723 28.03.14 2403.2015 8000,1 0 uaBBB+

БМ Банк ВАТ 33881201 16.07.2013 12.06.15 0,1 0 UaBBB+

Укрексімбанк ПАТ 00032112 22.12.14 23.01.15 8205 0 uaAA

Укрінбанк ПАТ 05839888 30.10.14 29.01.15 13580 0 UaBBB+

готівка в касі X X X 22 0 X

грошові кошти в дорозі X X X 0 0 X

еквіваленти грошових коштів, у тому числі: X X X 0 0 X

Грошові кошти Страховика розміщені на поточних та депозитних рахунках банків з дотриманням умов безпечності, прибутковості, ліквідності та диверсифікованості. Використані рейтинги за національною шкалою наступних рейтингових агентств:

Кредит рейтинг, Експрес-рейтинг, Fitch, Moody`s investors service.

Рух грошових потоків за 2014 рік відображено у Звіті про рух грошових коштів прямим методом нарахування.

Залишок коштів на начало звітного періоду склав 78918 тис.грн.

Чистий рух коштів від операційної діяльності склав 38917 тис.грн.

Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності склав (-16) тис.грн.

Рух коштів у результаті фінансової діяльності склав (-35308) тис.грн.

Чистий рух коштів за 2014 рік складає 3593 тис.грн.

Залишок коштів на кінець звітного періоду складає 82511 тис.грн.

5. Дебіторська заборгованість

Станом на кінець звітного періоду дебіторська заборгованість складає тис.грн. Страхові контракти на утриманні Страховика можуть бути оплачені поквартально, але контракт діє з моменту оплати першого внеску. Таким чином сформувалась дебіторська заборгованість за страховими преміями в розмірі 932 тис.грн. Інша поточна дебіторська заборгованість у розмірі 5052 тис. грн. – це заборгованість перестраховиків за страховими відшкодуваннями та інша заборгованість у розмірі 380 тис. грн. Дебіторська заборгованість відображена у звітності за чистою реалізаційною вартістю.

Дебіторська заборгованість станом на 31.12.2014р. Тис.грн.

до 3 міс. від 3 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. ВСЬОГО

Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги 932 932

Інша дебіторська заборгованість 5052 5052

ВСЬОГО 5984 5984

6. Власний капітал

Власний капітал Страховика збільшився у 2014 році за рахунок отримання прибутку. Статутний капітал складає 21300 тис.грн. Кількість акцій складає 426 000 штук за номінальною вартістю по 50 грн. за акцію. Протягом звітного року Страховик не здійснював додаткового випуску акцій. Всі випущені Страховиком акції є простими і надають акціонерам наступні права:

- брати участь в управлінні справами Страховика в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом;

- брати участь у розподілі прибутку та одержувати дивіденди відповідно до рішень Загальних зборів акціонерів;

- отримувати інформацію про діяльність Страховика в обсягах, визначеному чинним законодавством України;

- відчужувати акції Страховика в порядку, визначеному Статутом та чинним законодавством України;

- інші права згідно із Статутом та чинним законодавством України.

Привілеї та обмеження для певних груп акціонерів відсутні.

01.01.2013 01.01.2014 01.01.2015

Статутний капітал 21300 21300 21300

Капітал у дооцінках

Додатковий капітал 226 226 226

Резервний капітал 55886 66681 137625

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) 49889 70944 145050

Неоплачений капітал 0 0 0

Вилучений капітал 0 0 0

Усього за розділом I 127301 159151 304201

Прибуток отриманий за результатами діяльності у 2013 році в розмірі 70944 тис.грн. рішенням загальних зборів акціонерів від 14.04.2014р. було направлено на формування вільних резервів у складі резервного капіталу, який на кінець звітного року склав 70944 тис.грн. Прибуток за 2014 рік

складає 145050 тис.грн. Рішення до розподілу прибутку буде прийняте на загальних зборах акціонерів у 2015 році. Зміни у власному капіталі Страховика відображені у Звіті про власний капітал.

7. Поточні зобов'язання

Станом на 31.12.2014 року поточні зобов'язання Страховика відображені за чистою реалізаційною вартістю та складають 5647 тис.грн. Із них 3376 тис.грн. – заборгованість перед перестраховиками за облігаторними договорами перестраховування, 1365 тис. грн. – зобов'язання з податку на прибуток та інших податків за 2014 рік та інші поточні зобов'язання у розмірі - 906 тис.грн.

Поточні зобов'язання на 31.12.2014р. тис.грн.

До 3 міс. До 6 міс. До 9 міс. До 12 міс. ВСЬОГО

Заборгованість за контрактами перестраховування, товари, роботи, послуги 3376 3376

Податкові зобов'язання 1365 1365

Інші зобов'язання 906 906

ВСЬОГО 5647 5647

8. Страхові резерви

При формуванні страхових резервів та частки перестраховиків у страхових резервах, використовується 80% надходжень сум страхових платежів та 80% сум страхових платежів, що сплачуються перестраховикам за всіма видами страхування починаючи з 2 кварталу 2002р., згідно наказу № 14/1 від 03.04.2002р. та відповідно діючого законодавства. Страховик сформував резерв незароблених премій та частку перестраховиків у РНП методом ?, а також резерв збитків, які заявлені, але не виплачені на звітну дату.

Тис.грн.

Період Загальна величина надходжень страхових платежів Загальна величина часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам у тому числі перестраховикам-нерезидентам

Визначена величина часток надходжень страхових платежів
Визначена величина часток страхових платежів, що сплачуються перестраховикам у тому числі перестраховикам-нерезидентам

Розрахунковий коефіцієнт Резерви незароблених премій Частка перестраховиків у резервах незароблених премій у тому числі перестраховиків-нерезидентів

перший квартал періоду 18304,3 673,8 0 14643,4 539 0 0,25 3661 135 0

другий квартал періоду 135395,2 4162,4 0 108316,1 3330 0 0,5 54158 1665 0

третій квартал періоду 43789,4 172,9 0 19961,7 138,3 0 0,75 14971 103 0

УСЬОГО: x x x x x x x 72790 1903

Величина сформованих страхових резервів на кінець звітного періоду, із них: 72999
технічних резервів 72790

у тому числі резерви незароблених премій 72790

резерв заявлених, але не виплачених збитків 209

Частка перестраховиків-резидентів у страхових резервах

№ з/п Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ перестраховика-резидента Найменування

перестраховика-резидента Частка перестраховика-резидента у страхових резервах, тис.грн.

Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-резидента

1 21265671 Арма ПрАТ СК 126,4

2 02307292 Оранта-Січ ПАТ 13,5

3 16295210 Скайд ПАТ СК 15,6

4 35744243 Авеста Страхування СТ ТДВ 9,10

5 20344871 Брокбізнес СК 51,8

6 16285602 Інго Україна СК 1129,8

7 32253696 Альянс Україна ТДВ СК 292,9

8 25395057 К"ю Бі Україна СК ПАТ 170,2

9 31599887 Надія ТДВ СК 2,3
10 20033533 Уніка СК ПрАТ 91,9

Частка перестраховиків-нерезидентів у страхових резервах

№ з/п Код країни Найменування перестраховика-нерезидента Частка перестраховика-нерезидента у страхових резервах, тис.грн. Рейтинг фінансової надійності (стійкості) перестраховика-нерезидента

0

Страхові резерви розміщені відповідно до ст.31 ЗУ «Про страхування» з урахуванням безпечності, прибутковості, ліквідності, диверсифікованості та представлені визначеними законодавством активами.

Представлення коштів сформованих страхових резервів

Категорії активів, визначені статтею 31 Закону України 'Про страхування' для представлення страхових резервів УСЬОГО / на кінець звітного періоду відповідно до показників форми 1 "Баланс"/ У тому числі ті, якими представлено з урахуванням вимог нормативно-правових актів технічні резерви резерви з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду резерви із страхування життя

УСЬОГО: 90764,4 72999 0 0

1) грошові кошти на поточних рахунках 25484 21328,6 0 0

у тому числі 1.1) в іноземній валюті 0 0 0 0

2) банківські вклади (депозити) 57005 49744,9 0 0

у тому числі 2.1) в іноземній валюті 0 0 0 0

3) банківські метали 0 0 x 0

4) нерухоме майно 0 0 x 0

5) акції 6350 0 x 0

6) облігації 0 0 x 0

7) іпотечні сертифікати 0 0 0 0

8) цінні папери, що емітуються державою 0 0 0 0

9) права вимоги до перестраховиків 1903,5 1903,5 0 0

у тому числі 9.1) до перестраховиків - нерезидентів 0 0

10) інвестиції в економіку України за напрямками, визначеними Кабінетом Міністрів України * 0 0 0 0

у тому числі 10.1) розроблення та впровадження високотехнологічного устаткування, іншої інноваційної продукції, ресурсо- та енергозберігаючих технологій; 0 0 0 0

10.2) розвиток інфраструктури туризму; 0 0 0 0

10.3) добування корисних копалин; 0 0 0 0

10.4) перероблення відходів гірничо-металургійного виробництва; 0 0 0 0

10.5) будівництво житла; 0 0 0 0

10.6) розвиток транспортної інфраструктури, у тому числі будівництво та реконструкція автомобільних доріг; 0 0 0 0

10.7) розвиток сектору зв'язку та телекомунікацій 0 0 0 0

10.8) розвиток ринку іпотечного кредитування шляхом придбання цінних паперів, емітованих Державною іпотечною установою. 0 0 0 0

11) кредити страхувальникам-громадянам, що видаються в порядку, визначеному Уповноваженим органом і погодженому з Національним банком України 0 0 0 0

12) довгострокові кредити для житлового будівництва, у тому числі індивідуальних забудовників, що використовуються у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України 0 0 0 0

13) готівка в касі

22 22 0 0

Тестування адекватності страхових резервів проводилося Дослідницьким центром „Евклід”, а саме актуарієм Карташовим Ю.М.(Свідоцтво №03-007 від 06.12.2012 р.) відповідно до МСФЗ в розрізі

класів страхування за розбиттям, що співпадають з видами страхування, за якими здійснюється діяльність Компанії:

- Страхування наземного транспорту(КАСКО) (Клас 1),
- Страхування майна та вогневих ризиків (Клас 2),
- Страхування відповідальності (Клас 3),
- Особисте страхування (Клас 4).

Продовження тексту приміток

Порядок проведення тестування

Згідно з вимогами пункту 15 МСФЗ 4 «Страхові контракти» страховик повинен на кожну звітну дату оцінювати адекватність своїх страхових зобов'язань, використовуючи для цього поточні оцінки майбутніх рухів грошових коштів за страховими контрактами. Якщо ця оцінка показує, що балансова вартість його страхових зобов'язань за вирахуванням відповідних відстрочених аквізиційних витрат та відповідних нематеріальних активів, є неадекватною в контексті розрахункових показників майбутніх рухів грошових коштів, нестачу необхідно повністю визнавати у звіті про прибутки та збитки.

Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, методи теорії ймовірностей та математичної статистики.

Висновок

Систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Компанією методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано в адекватному обсязі.

№ Резерв Сформовано на звітну дату (в тис.грн.) Розмір з урахуванням тесту адекватності зобов'язань (в тис.грн.)

1 незароблених премій 72790 72790

2 резерв збитків 209 209

9. Результат страхової та іншої діяльності

Протягом звітного року Страховик укладав страхові контракти за добровільними та обов'язковими видами страхування згідно отриманих ліцензій. За 12 місяців 2014р. страховим товариством отримано 198726 тис.грн. страхових платежів проти 183217,1тис. грнотриманих за 12 місяців 2012 р., у тому числі за видами страхування:

Порівняльна таблиця надходження страхових платежів ПрАТ СК "Залізничні шляхи"
тис.грн.

Види страхування 2013 рік 2014 рік %

1 Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті 43470 27461 63

2 Добровільне страхування транспортних засобів 6985320 5575468 80

3 Обов'язкове страхування членів ДПД 30646 26890 88

4 Добровільне страхування від нещасних випадків 199999 137266 69

5 Добровільне страхування майна 171807533 162496775 95

6 Обов'язкове страх. цивільної відповідальності при перевезенні небезпечних вантажів 26126 13273 51

7 Добровільне страхування майна від вогневих ризиків 4018939 30340178 755

8 Добровільне страхування цивільної відповідальності 19214 20698 108

9 Добровільне страхування фінансових ризиків 1087 - -

10 Страхування цивільної відповід. суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки 83028 87595 106

11 Добровільне страхування вантажів 1746 799 46

12 Добровільне страхування вантажів - - -

13 Добровільне страхування медичних витрат - - -

Всього : 183 217 108 198 726 403 108

За 12 місяців 2014р. у діяльності товариства пріоритетним напрямом було добровільне страхування майна, від вогневих ризиків та стихійних явищ, добровільне страхування наземного транспорту, добровільне страхування від нещасних випадків.

Протягом звітного періоду всі види страхування були прибутковими. Розрахунки зі страхувальниками проводилися своєчасно.

Невиконаних страхових зобов'язань (невиплачених страхових сум/відшкодувань), на кінець звітного періоду немає.

Загальна страхова сума за всіма укладеними протягом звітного періоду договорами склала тис. грн. в т.ч. за окремими видами страхування.

Види страхування Загальний обсяг відповідальності

- 1 Обов'язкове страхування н/в на транспорті 19380
 - 2 Добровільне страхування транспортних засобів 141814,3
 - 3 Обов'язкове страхування членів ДПД 16493,2
 - 4 Добровільне страхування від нещасних випадків 37583,3
 - 5 Добровільне страхування майна 6733096,2
 - 6 Обов'язкове страх. цивільної відповідальності за небезпечні вантажі 23164,8
 - 7 Добровільне страхування майна від вогневих ризиків 956437,2
 - 8 Добровільне страхування цивільної відповідальності 4141,3
 - 9 Добровільне страхування фінансових ризиків
 - 10 Обов'язкове страхування цивільної відповідальності на об'єктах підвищеної небезпеки 42925
 - 11 Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби 312,8
- Всього : 7975348,1

Станом на кінець звітного періоду товариство збитковості немає.

Партнерами ПРАТ «СК «Залізничні шляхи» за операціями перестраховання у звітному періоді 2014 р. були ПАТ СК „Арма” м. Київ, СК ВАТ „Оранта-Січ” м. Запоріжжя , ПАТ СК „Скайд., м. Київ, СТ ТДВ”Авеста Страхування”,”Брокбізнес” СК м. Київ, ПАТ СК”Інго Україна” м. Київ, ТДВ”Альянс Україна” м. Київ, ПРАТ СК”КюБі і Україна” м. Київ, Уніка СК ПРАТ СК м.Київ, ПАТ „СК ”Українська страхова група” м. Київ .

. ПРАТ «СК «Залізничні шляхи» має впевненість у виконанні партнерами – перестраховиками своїх зобов'язань, оскільки постійно слідкує за економічними показниками своїх партнерів.

У наведеній далі таблиці визначається результат страхової діяльності за 2014 рік.

Показники за 2014 рік Усього, тис.грн

Страхові платежі (премії, внески), усього 197301,7

від філій

від страхувальників – фізичних осіб 2697,1

від перестраховальників 16762,7

із них від перестраховальників-нерезидентів

Частки страхових платежів (премій, внесків), належні перестраховикам 5213,8

у тому числі перестраховикам-нерезидентам

Резерви незароблених премій на початок звітного періоду 72606,8

Резерви незароблених премій на кінець звітного періоду 72790,2

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на початок звітного періоду 1250,3

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій на кінець звітного періоду 1903,5

Дохід від реалізації послуг з видів страхування, інших, ніж страхування життя (зароблені страхові платежі) 192557,7

Дохід від надання послуг для інших страховиків 202,5

у тому числі суми агентських винагород 202,5

Частки страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками 440,9

із них перестраховиками - нерезидентами

Частки викупних сум, що компенсуються перестраховиками

Суми, що повертаються із технічних резервів,інших ніж резерви незароблених премій 1440,6

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником або іншою особою

права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки
Суми отриманих комісійних винагород за перестраховування
із яких суми комісійних винагород за перестраховування, компенсовані перестраховиками-нерезидентами
Інші операційні доходи 410
Фінансові доходи 1695,4
у тому числі доходи від участі в капіталі
доходи за облігаціями
доходи від депозитів 1695,4
дивіденди за акціями
Інші доходи 71829,4
Надзвичайні доходи
Страхові виплати та страхові відшкодування 2277,9
у тому числі, що здійснюються за договорами страхування, термін дії яких на дату прийняття рішення про здійснення страхової виплати/страхового відшкодування закінчився
Виплати викупних сум
Відрахування у технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій 792
Відрахування у резерв катастроф з обов'язкового страхування цивільної відповідальності за ядерну шкоду
Відрахування у централізовані страхові резервні фонди
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів страхування (аквізиційні витрати) 1402,5
у тому числі на агентські винагороди 1402,5
із яких страховикам-нерезидентам
Витрати, пов'язані з укладанням та пролонгацією договорів перестраховування 44,2
у тому числі на винагороди брокерам 44,2
із яких брокерам-нерезидентам
на комісійні винагороди перестраховувальникам
із яких перестраховувальникам-нерезидентам
Витрати, пов'язані з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися у звітному періоді 53,3
у тому числі на оплату судових затрат 33,7
на оплату експертних (оцінних) робіт 19,6
із яких на оплату послуг аварійних комісарів 19,6
на оплату послуг установ асітансу*
із яких на оплату послуг установ асітансу-нерезидентів
Витрати, що здійснюються у зв'язку з регулюванням страхових випадків (ліквідаційні витрати), які сталися в попередніх звітних періодах
у тому числі на оплату судових затрат
на оплату експертних (оцінних) робіт
із яких на оплату послуг аварійних комісарів
на оплату послуг установ асітансу
із яких на оплату послуг установ асітансу-нерезидентів
Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг 208,3
Інші адміністративні витрати 1862,9
Інші витрати на збут послуг 351,7
у тому числі витрати на рекламу та маркетинг
Інші операційні витрати 45,9
Фінансові витрати
у тому числі втрати від участі в капіталі
проценти за користування кредитами
проценти за облігаціями випущеними
Інші витрати 110508,3

Надзвичайні витрати

Результат основної діяльності 188013

Результат фінансових операцій 1695,4

у тому числі від участі в капіталі

Результат іншої звичайної діяльності -38678,9

Результат надзвичайних подій

Податок на прибуток від звичайної діяльності 5979,6

на операції з перестраховиками - нерезидентами

Податки на прибуток від надзвичайних подій

Прибуток 149049,9

Збиток 0

Страхові відшкодування виплачені у 2014 році склали 2277,9 тис.грн. З них за добровільним страхуванням наземного транспорту – 2154,6 тис.грн., за страхуванням майна – 9,4 тис.грн., страхуванням від нещасних випадків – 11,5 тис.грн. Рівень загальної збитковості складає 1,16%, збитковість за страхуванням наземного транспорту складає – 38,6%.

У 2014 році Страховиком отримано фінансових доходів від розміщення коштів страхових резервів 1695,4 тис. грн.

10. **Заключні примітки.**

При складанні звітності за 2014 рік ПРАТ «Залізничні шляхи» використовувало правдиву, доречну, суттєву та корисну інформацію, яку можливо перевірити, і яка є корисною та своєчасною для користувачів фінансової інформації суб'єкта господарювання, що звітує.

Голова правління Матковська В.В.

Головний бухгалтер Березняк С.П.

