

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

МП

Васютін Р. М.

(прізвище та ініціали керівника)

27.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ

30434963

4. Місцезнаходження

01135, Київська обл., місто Київ, Золотоустівська, 10-12, приміщення 83 в літері А

5. Міжміський код, телефон та факс

044 585 55 08, 044 585 55 07

6. Електронна поштова адреса

info@jupiter.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

27.04.2015

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

80(2084) "Відомості НКЦПФР"

28.04.2015

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

www.jupiter.co

m.ua

в мережі Інтернет

27.04.2015

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

| | |
|---|---|
| Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації | |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | |
| 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 | |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду | |
| 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року | |
| 20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття | |
| 21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів | |

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
33. Примітки:
1. Інформація про органи управління емітента не заповнена - згідно вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826 (далі - Положення)
 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента відсутня у зв'язку з тим, що посадові особи емітента не володіють акціями емітента.
 3. Інформація про процентні облігації, дисконтні облігації, цільові (безпроцентні) облігації емітента, інші цінні папери, випущені емітентом (випуск яких підлягає реєстрації) (крім іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН), похідні цінні папери емітента, про викуп власних акцій протягом звітного періоду відсутня у зв'язку з тим, що такі цінні папери не випускались емітентом, а викуп не здійснювався.
 4. Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня на підставі вимог Положення, оскільки емітент здійснює страхову діяльність.
 5. Інформація про зобов'язання емітента відсутня, оскільки зобов'язання відсутні.
 6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент здійснює інші види діяльності, ніж передбачено Положенням.
 7. Відомості щодо інформації про іпотечні цінні папери відсутні, оскільки така інформація не виникала.
 8. Річна фінансова звітність відсутня, оскільки розкривається інформація про річну фінансову звітність, складену відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.
 9. Звіт про стан об'єкта нерухомості (при закритому (приватному) розміщенні цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) відсутній, оскільки не здійснювалося розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.
- Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності, Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб, Інформація щодо посади корпоративного секретаря, Інформація про рейтингове агентство, Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв), Інформація про дивіденди, Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент, Опис бізнесу, Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, Інформація про випуски іпотечних облігацій, Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, 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, Інформація про випуски іпотечних сертифікатів, Інформація щодо реєстру іпотечних активів, Основні відомості про ФОН, Інформація про випуски сертифікатів

ФОН, Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, Розрахунок вартості чистих активів ФОН, Правила ФОН, Текст аудиторського висновку (звіту) відсутні згідно вимог Положення, оскільки подається річна інформація приватного акціонерного товариства.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "ЮПТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"

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

A01 625371

3. Дата проведення державної реєстрації

30.06.1999

4. Територія (область)

Київська обл.

5. Статутний капітал (грн)

33550597.35

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

30

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

65.11 - Страхування життя

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента

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

АТ "Райффайзен Банк Аваль"

2) МФО банку

380805

3) Поточний рахунок

265071786

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

АТ "Райффайзен Банк Аваль"

5) МФО банку

380805

6) Поточний рахунок

265001785

V. Інформація про посадових осіб емітента

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

Васютін Руслан Миколайович

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

СТ 227404 03.11.2010 Васильківський МВ ГУ МВС України в Київській області

4) Рік народження

1971

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Директор ТОВ "Лайфсервіс"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

11.04.2007, обрано до 29.04.2016

9) Опис

Обрано Загальними зборами (Протокол № 1-07 від 11.04.2007 р.), згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 1-10 від 23.04.2010 р. продовжено строк повноважень до 29.04.2013 р., згідно протоколу №58 засідання Наглядової ради продовжено строк повноважень до 29.04.2016 р.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Правління.

Відповідальний за:

a) продаж:

- брокери;
- MLM партнери
- банкострахування;
- корпоративні клієнти;
- кросс - селлінг.;

b) реклама та маркетинг;

c) створення продуктів страхування;

d) відділ кадрів, кадрові питання;

e) організація управління підприємства;

f) внутрішні перевірки;

g) співпраця з акціонерами;

h) стимулювання повторних платежів.

До компетенції Правління належить:

- організація і забезпечення виконання рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради;
- самостійне визначення напрямків поточної діяльності Товариства;
- забезпечення ефективності господарської діяльності Товариства;
- організація проведення страхування та перестрахування;
- проведення операцій, пов'язаних з розміщенням страхових резервів, а також придбанням, відчуженням та управлінням іншими активами в порядку та межах лімітів, встановлених Наглядовою радою та Загальними Зборами;
- затвердження правил страхування, інших внутрішніх нормативно-розпорядчих документів з питань страхування та перестрахування;
- затвердження внутрішніх нормативно-розпорядчих документів Товариства з питань, які не входять до компетенції інших органів управління Товариства;
- організація емісійної діяльності Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України, рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради;
- затвердження планів діяльності окремих структурних підрозділів головного офісу Товариства та будь-які поточні плани;
- затвердження штатного розпису Товариства в межах кошторису витрат, встановлених Наглядовою радою;
- організація документообігу, ведення обліку та складання звітності в Товаристві відповідно до вимог чинного законодавства України;
- організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства;
- забезпечення обліку, раціонального використання та збереження майна Товариства;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства;

- реалізація прийнятих Наглядовою радою інвестиційних проектів;
- представлення інтересів роботодавця у взаємовідносинах із трудовим колективом;
- прийняття на роботу (укладання трудових договорів) і звільнення з роботи керівників відокремлених структурних підрозділів Товариства;
- визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати праці працівників Товариства;
- вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів;
- розробка та подання на затвердження Наглядовій раді Товариства організаційної структури Товариства;
- визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, порядок їх використання та охорони;
- використання кошторису резервного капіталу (фонду) у порядку визначеному Наглядовою радою;
- укладання та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;
- прийняття рішення про передачу (закріплення) майна Товариства в користування відокремлених структурних підрозділів.
- створення, реорганізація та ліквідація позабалансових філій/дирекцій та представництв;
- визначення умов оплати праці посадових осіб позабалансових філій/дирекцій та представництв;
- скликання та підготовка документів, за дорученням Наглядової ради, Загальних зборів Товариства;
- здійснення інших функцій, віднесених до компетенції Правління згідно з чинним законодавством, Статутом, внутрішніми документами та рішеннями Наглядової ради і Загальних Зборів Товариства.

Правління має право укладати наступні правочини виключно після надання попередньої згоди Наглядової ради:

- придбання, відчуження та ліквідація підприємств;
- придбання, відчуження та обтяження нерухомості;
- створення та закриття філій/дирекцій та представництв Товариства, що мають власний баланс;
- здійснення інвестицій Товариством, включаючи будівництво нових і реконструкцію діючих об'єктів та / або затвердження планів капітальних вкладень Товариства на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень;
- погодження будь-якого правочину Товариства на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, крім укладення договорів страхування та перестрахування;

Винятком у цьому випадку є дії, пов'язані з основною діяльністю Товариства, а саме укладання та управління договорами страхування життя та перестрахування.

Розміщення коштів на депозитних та/або поточних рахунках Товариства за звичайних умов є звичайним правочином, що здійснює Товариство, та не потребує окремої згоди Наглядової ради, якщо перевищена вищезазначена сума. Принципи та стратегічне планування щодо розміщення грошових коштів повинно бути узгоджено Товариством також з VIENNA INSURANCE GROUP через відділ по управлінню інвестиційними ресурсами (VIG Asset Management).

- отримання та надання гарантій, порук, застав, кредитів або позик;
- прийняття зобов'язань по облігаціям, позикам, кредитам;
- затвердження загальних принципів політики Товариства;
- затвердження загальних принципів участі осіб, що займають керівні посади в Товаристві, у прибутках, доходах та програмах пенсійного забезпечення Товариства;
- надання переважного права (після дотримання переважного права акціонерів) придбання акцій Товариства працівникам та особам, що займають керівні посади Товариства або пов'язаним підприємствам Товариства, членам Правління та Наглядової ради пов'язаних підприємств Товариства;
- затвердження будь-яких договорів, укладених між членами Правління та Товариством;

- укладення угод з членами Наглядової ради, за яким вони беруть на себе певні зобов'язання по відношенню до Товариства або його дочірніх компаній, окрім тих, які вони виконують у складі Наглядової ради, та виконання цих зобов'язань за винагороду, яка не є звичайною. Це також стосується угод з підприємствами, в яких члени Наглядової ради мають значну економічну зацікавленість;

- прийняття на керівну посаду в Товариство протягом двох років після виконання аудиторського висновку аудитором Товариства, аудитором VIENNA INSURANCE GROUP, аудитором значної дочірньої компанії Товариства, або сертифікованим бухгалтером, який підписував аудиторський висновок, або особою, що діяла від його імені та виконувала важливу роль в ході аудиторської перевірки, в рамках закону;

- використання деривативів;

- призначення посадових осіб в корпоративні органи консолідованих компаній та дочірніх підприємств Товариства;

- надання дозволу членам Правління щодо займання ними будь-якої посади у якості директора, члена правління або наглядової ради в інших товариствах, які не входять до складу VIENNA INSURANCE GROUP, а також виконання оплачуваної допоміжної роботи членами Правління.

Наглядова рада може затвердити додаткові правочини до тих, що вказані вище, які потребують попередньої згоди Наглядової ради Товариства.

Крім того, наступні питання вимагають погодження Наглядової Ради:

a. річний план Компанії, у тому числі планування премій, витрат та доходу;

b. фінансовий план, у тому числі стратегічне розміщення активів;

c. річне планування розвитку активів.

Голова Правління:

- організовує роботу Правління і несе відповідальність за її результати;

- скликає засідання та забезпечує ведення протоколів засідань Правління;

- без довіреності діє від імені Товариства у межах, які передбачені чинним законодавством і цим Статутом, в тому числі має право діяти від імені Товариства, представляти інтереси Товариства в органах державної влади та органах місцевого самоврядування, в правоохоронних органах, в органах внутрішніх справ, в органах нотаріату, у підприємствах, установах, організаціях незалежно від форм власності як в Україні, так і за кордоном, вести від імені Товариства переговори з будь-якими юридичними та/або фізичними особами;

- приймає і звільняє з роботи працівників Товариства, приймає рішення щодо їх заохочення та вжиття заходів дисциплінарного впливу крім працівників, прийняття і звільнення яких віднесено до компетенції інших органів управління;

- відкриває та закриває рахунки в банківських та небанківських, фінансових установах в національній та іноземній валютах, в цінних паперах, дорогоцінних металах, тощо для здійснення розрахункових операцій як за місцем знаходження Товариства, так і за місцем знаходження структурних підрозділів з урахуванням положень Статуту Товариства;

- підписує річний звіт Товариства;

- розподіляє функціональні обов'язки між членами Правління відповідно до рішення Наглядової ради;

- організовує розробку зведених поточних та перспективних планів (програм) та підготовку звітів про діяльність Товариства;

- залучає, при потребі, до співробітництва українських та іноземних фахівців, на засадах угоди, визначає умови такого співробітництва в порядку, встановленому чинним законодавством України;

- видає накази, розпорядження, дає вказівки (за виключенням інших членів Правління), затверджує посадові інструкції, приймає рішення щодо відряджень працівників Товариства;

- підписує від імені Правління колективний договір, зміни та доповнення до нього;

- має право приймати участь від імені Товариства у будь-яких судових справах з повноваженнями, передбаченими чинним законодавством України з урахуванням обмежень,

передбачених даним Статутом;

- має право видавати довіреності (доручення) від імені Товариства з урахуванням положень Статуту Товариства;

- має право підписання від імені Товариства при заснуванні, в тому числі співзаснуванні, установчих документів господарських товариств, інших юридичних осіб, а також змін та доповнень до таких установчих документів;

- має право видавати довіреності (доручення) від імені Товариства на членів Правління з чіткою вказівкою їх повноважень за типовою формою погодженою Наглядовою радою;

- виконує інші функції, покладені на нього чинним законодавством України та рішеннями органів управління Товариства.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Правління.

1) Посада

Перший Заступник Голови Правління

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

Бордюг Ірина Вікторівна

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

СА 683780 05.02.1998 Бердянський МВ УМВС України в Запорізькій області

4) Рік народження

1962

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

35

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Заступник Голови Правління ЗАТ "СК "ТАС"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

11.04.2007, обрано до 29.04.2016

9) Опис

Обрано Загальними зборами (Протокол № 1-07 від 11.04.2007 р.), згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 1-10 від 23.04.2010 р. продовжено строк повноважень до 29.04.2013 р., згідно протоколу №58 засідання Наглядової ради продовжено строк повноважень до 29.04.2016 р.

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Правління.

Відповідальна за:

a) контролінг

b) специфічні питання страхування життя

c) фінансовий та бухгалтерський облік (вкл. інвестиційну діяльність);

d) правові та податкові справи;

e) перестраховання;

f) інформаційні технології;

g) математичні актуарні розрахунки за договорами страхування життя;

b) андеррайтинг;

c) врегулювання збитків;

d) комплекс бізнес - процесів по банкострахуванню;

e) супроводження договорів страхування по всім продуктам (листи - нагадування, поздоровлення, розсилка листів про інвестиційний дохід, робота з заявами про зміну умов договору страхування).

До компетенції Правління належить:

- організація і забезпечення виконання рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради;
- самостійне визначення напрямків поточної діяльності Товариства;
- забезпечення ефективності господарської діяльності Товариства;
- організація проведення страхування та перестраховування;
- проведення операцій, пов'язаних з розміщенням страхових резервів, а також придбанням, відчуженням та управлінням іншими активами в порядку та межах лімітів, встановлених Наглядовою радою та Загальними Зборами;
- затвердження правил страхування, інших внутрішніх нормативно-розпорядчих документів з питань страхування та перестраховування;
- затвердження внутрішніх нормативно-розпорядчих документів Товариства з питань, які не входять до компетенції інших органів управління Товариства;
- організація емісійної діяльності Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України, рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради;
- затвердження планів діяльності окремих структурних підрозділів головного офісу Товариства та будь-які поточні плани;
- затвердження штатного розпису Товариства в межах кошторису витрат, встановлених Наглядовою радою;
- організація документообігу, ведення обліку та складання звітності в Товаристві відповідно до вимог чинного законодавства України;
- організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства;
- забезпечення обліку, раціонального використання та збереження майна Товариства;
- прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства;
- реалізація прийнятих Наглядовою радою інвестиційних проектів;
- представлення інтересів роботодавця у взаємовідносинах із трудовим колективом;
- прийняття на роботу (укладання трудових договорів) і звільнення з роботи керівників відокремлених структурних підрозділів Товариства;
- визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати праці працівників Товариства;
- вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів;
- розробка та подання на затвердження Наглядовій раді Товариства організаційної структури Товариства;
- визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, порядок їх використання та охорони;
- використання кошторису резервного капіталу (фонду) у порядку визначеному Наглядовою радою;
- укладання та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління;
- прийняття рішення про передачу (закріплення) майна Товариства в користування відокремлених структурних підрозділів.
- створення, реорганізація та ліквідація позабалансових філій/дирекцій та представництв;
- визначення умов оплати праці посадових осіб позабалансових філій/дирекцій та представництв;
- скликання та підготовка документів, за дорученням Наглядової ради, Загальних зборів Товариства;
- здійснення інших функцій, віднесених до компетенції Правління згідно з чинним законодавством, Статутом, внутрішніми документами та рішеннями Наглядової ради і Загальних Зборів Товариства.

Правління має право укладати наступні правочини виключно після надання попередньої згоди Наглядової ради:

- придбання, відчуження та ліквідація підприємств;
- придбання, відчуження та обтяження нерухомості;
- створення та закриття філій/дирекцій та представництв Товариства, що мають власний баланс;

- здійснення інвестицій Товариством, включаючи будівництво нових і реконструкцію діючих об'єктів та / або затвердження планів капітальних вкладень Товариства на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень;

- погодження будь-якого правочину Товариства на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, крім укладення договорів страхування та перестраховування;

Винятком у цьому випадку є дії, пов'язані з основною діяльністю Товариства, а саме укладання та управління договорами страхування життя та перестраховування.

Розміщення коштів на депозитних та/або поточних рахунках Товариства за звичайних умов є звичайним правочином, що здійснює Товариство, та не потребує окремої згоди Наглядової ради, якщо перевищена вищезазначена сума. Принципи та стратегічне планування щодо розміщення грошових коштів повинно бути узгоджено Товариством також з VIENNA INSURANCE GROUP через відділ по управлінню інвестиційними ресурсами (VIG Asset Management).

- отримання та надання гарантій, порук, застав, кредитів або позик;

- прийняття зобов'язань по облігаціям, позикам, кредитам;

- затвердження загальних принципів політики Товариства;

- затвердження загальних принципів участі осіб, що займають керівні посади в Товаристві, у прибутках, доходах та програмах пенсійного забезпечення Товариства;

- надання переважного права (після дотримання переважного права акціонерів) придбання акцій Товариства працівникам та особам, що займають керівні посади Товариства або пов'язаним підприємствам Товариства, членам Правління та Наглядової ради пов'язаних підприємств Товариства;

- затвердження будь-яких договорів, укладених між членами Правління та Товариством;

- укладення угод з членами Наглядової ради, за яким вони беруть на себе певні зо-бов'язання по відношенню до Товариства або його дочірніх компаній, окрім тих, які вони виконують у складі Наглядової ради, та виконання цих зобов'язань за винагороду, яка не є звичайною. Це також стосується угод з підприємствами, в яких члени Наглядової ради мають значну економічну зацікавленість;

- прийняття на керівну посаду в Товариство протягом двох років після виконання аудиторського висновку аудитором Товариства, аудитором VIENNA INSURANCE GROUP, аудитором значної дочірньої компанії Товариства, або сертифікованим бухгалтером, який підписував аудиторський висновок, або особою, що діяла від його імені та виконувала важливу роль в ході аудиторської перевірки, в рамках закону;

- використання деривативів;

- призначення посадових осіб в корпоративні органи консолідованих компаній та дочірніх підприємств Товариства;

- надання дозволу членам Правління щодо займання ними будь-якої посади у якості директора, члена правління або наглядової ради в інших товариствах, які не входять до складу VIENNA INSURANCE GROUP, а також виконання оплачуваної допоміжної роботи членами Правління.

Наглядова рада може затвердити додаткові правочини до тих, що вказані вище, які потребують попередньої згоди Наглядової ради Товариства.

Крім того, наступні питання вимагають погодження Наглядової Ради:

а. річний план Компанії, у тому числі планування премій, витрат та доходу;

б. фінансовий план, у тому числі стратегічне розміщення активів;

с. річне планування розвитку активів.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Протягом останніх п'яти років обіймала посаду Першого Заступника Голови Правління та директора.

Обіймає посаду директора ТОВ "ВІГ Сервісез", м. Київ, вул. Федорова, 32 а.

1) Посада

Головний бухгалтер

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Тарнопольська Олена Петрівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
СН 085661 19.03.1996 Харківський РУ ГУ МВС України в м. Києві
- 4) Рік народження
1979
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
15
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник Головного бухгалтера ЗАТ СК "ЮПІТЕР ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
04.02.2013, обрано до 01.09.2014
- 9) Опис

01.09.2014 р. переведена на іншу посаду. Здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності та контроль за ощадливим використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів, схоронністю власності підприємства; Формує відповідно до законодавства про бухгалтерський облік облікову політику виходячи зі структури й особливостей діяльності підприємства, необхідності забезпечення його фінансової стійкості; Забезпечує раціональну організацію бухгалтерського обліку і звітності на підприємстві та у його підрозділах на основі максимальної централізації обліково-обчислювальних робіт і застосування сучасних технічних засобів та інформаційних технологій, прогресивних форм і методів обліку і контролю, формування і своєчасне представлення повної і достовірної бухгалтерської інформації про діяльність підприємства, його майновий стан, доходи і витрати, а також розробку і здійснення заходів, спрямованих на зміцнення фінансової дисципліни; Забезпечує складання балансу й оперативних зведених звітів про доходи і витрати коштів, про використання бюджету, іншої бухгалтерської і статистичної звітності, подання їх у встановленому порядку у відповідні органи.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Протягом останніх п'яти років обіймала посади заступника головного бухгалтера, головного бухгалтера.

- 1) Посада
Голова Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ільюшин Олег Олександрович
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1980
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
11
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Vienna Insurance Group Wr. Stadtische Versicherung AG, Регіональний менеджер по Білорусі та Росії
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

23.04.2010, обрано 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію.

Здійснює перевірку:

1. фінансової документації, яку веде Правління Товариства;
2. дотримання Правлінням при здійсненні адміністративно-господарських та організаційно-розпорядчих функцій нормативів та правил встановлених чинним законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Товариства;
3. своєчасності та правильності здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства;
4. використання коштів резервного та інших фондів Товариства;
5. дотримання порядку оплати акцій, передбаченого установчими документами Товариства;
6. фінансового стану Товариства, рівня його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позикових коштів;
7. відповідності порядку ведення бухгалтерського, податкового, статистичного тощо обліку та звітності нормативним документам;
8. зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

Обіймає посаду Заступника Голови Правління ПрАТ "УСК "КНЯЖА Вієнна Іншуранс Груп", м. Київ, вул. Глибочицька, 44.

Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

1) Посада

Голова Наглядової ради

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

Мартін Дівіш

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

- - -

4) Рік народження

1973

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління KOOPERATIVA pojistovna, a.s., Vienna Insurance Group

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

18.03.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. Голова

Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

Основне місце роботи: Голова Правління KOOPERATIVA pojistovna, a.s., Vienna Insurance Group, Чехія, Прага.

Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG

WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

- 1) Посада
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Семеніхіна Олена Анатоліївна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
СН 099064 01.02.1996 Дніпровський РУ ГУ МВС України в м. Києві
- 4) Рік народження
1979
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
17
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник Головного бухгалтера ЗАТ СК "ЮПІТЕР ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
03.03.2008, обрано безстроково
- 9) Опис
01.09.2014 р. Семеніхіній Олені Анатоліївні перевано соціальну відпустку по догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку, стала до роботи безстроково. Здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності та контроль за ощадливим використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів, схоронністю власності підприємства; Формує відповідно до законодавства про бухгалтерський облік облікову політику виходячи зі структури й особливостей діяльності підприємства, необхідності забезпечення його фінансової стійкості; Забезпечує раціональну організацію бухгалтерського обліку і звітності на підприємстві та у його підрозділах на основі максимальної централізації обліково-обчислювальних робіт і застосування сучасних технічних засобів та інформаційних технологій, прогресивних форм і методів обліку і контролю, формування і своєчасне представлення повної і достовірної бухгалтерської інформації про діяльність підприємства, його майновий стан, доходи і витрати, а також розробку і здійснення заходів, спрямованих на зміцнення фінансової дисципліни; Забезпечує складання балансу й оперативних зведених звітів про доходи і витрати коштів, про використання бюджету, іншої бухгалтерської і статистичної звітності, подання їх у встановленому порядку у відповідні органи.
Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.
Протягом останніх п'яти років обіймала посади заступника головного бухгалтера, головного бухгалтера.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Гері Мацотті
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1961
- 5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

26

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління KOOPERATIVA pojistovna, a.s., Vienna Insurance Group

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

18.03.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться:

1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачерго-вих Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах;
2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;
3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування;
4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних па-перів;
6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього; - та ін.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Основне місце роботи: Старший виконавчий директор KOOPERATIVA pojistovna, a.s., Vienna Insurance Group, Чехія м. Прага. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Нельга Павло Олександрович

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

- - -

4) Рік народження

1972

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АБ "Укргазбанк" Радник Голови Правління з питань страхування

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

18.03.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться:

1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах;
2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;
3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування;
4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього;- та ін.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.
Обіймає посаду Голови Правління ПАТ СК "УСГ", м. Київ, вул. Федорова, 32 а. Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

- 1) Посада
Заступник Голови Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пітер Хаген
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1959
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
25
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Член Правління VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
18.03.2013, обрано 3 роки
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

До компетенції Наглядової ради відносяться:

1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах;
2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;
3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування;
4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього;

- та ін.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

Обіймає посаду Голови Правління VIENNA INSURANCE GROUP, Австрія м. Відень, Шоттенрінг, 30. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

1) Посада

Член Наглядової ради

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

Юрай Лелкеш

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

- - -

4) Рік народження

1951

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

44

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління KOOPERATIVA pojistovna, a.s., Vienna Insurance Group

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

18.03.2013, обрано 3 роки

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться:

1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах;

2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;

3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування;

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

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

6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;

7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього; - та ін.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE. Обіймає посаду Голови Правління KOOPERATIVA pojistovna, a.s., Vienna Insurance Group, Словаччина, Братислава.

- 1) Посада
Член Наглядової ради
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Ян Монкевіч
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
- - -
- 4) Рік народження
1949
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
43
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Радник Президента Національного Банку Польщі
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
18.03.2013, обрано 3 роки
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду.

До компетенції Наглядової ради відносяться:

1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачерго-вих Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах;
 2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій;
 3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування;
 4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
 5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
 6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України;
 7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього;
- та ін.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові

злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Обіймає посаду Радника Президента Національного Банку Польщі, Польща. Протягом останніх п'яти років займав посаду голови страхових і пенсійних фондів Польщі.

- 1) Посада
Член Ревізійної комісії
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Решетник Світлана Вікторівна
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи
МЕ 976509 22.12.2009 Соломянським РУ ГУ МВС України в місті Києві
- 4) Рік народження

1983

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

9

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Начальник відділу фінансового аналізу Департаменту фінансів ЗАТ "Страхова компанія "ТАС"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

23.04.2010, обрано 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію.

Здійснює перевірку:

1. фінансової документації, яку веде Правління Товариства;

2. дотримання Правлінням при здійсненні адміністративно-господарських та організаційно-розпорядчих функцій нормативів та правил встановлених чинним законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Товариства;

3. своєчасності та правильності здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства;

4. використання коштів резервного та інших фондів Товариства;

5. дотримання порядку оплати акцій, передбаченого установчими документами Товариства;

6. фінансового стану Товариства, рівня його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позикових коштів;

7. відповідності порядку ведення бухгалтерського, податкового, статистичного тощо обліку та звітності нормативним документам;

8. зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей.

Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини.

Протягом останніх п'яти років обіймала посаду начальника фінансового відділу.

Обіймає посаду начальника фінансового відділу ПрАТ "СК "Юпітер Вієнна Іншуранс Груп", м. Київ, вул. Золотоустівська, 10-12, прим. 83 в літері А.

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

| Найменування юридичної особи | Код за ЄДРПОУ | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|---|---------------|--|-----------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | Прості іменні | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні | Привілейовані на пред'явника |
| ВІСННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство | відсутній | 1010, Австрія, місто Відень, Шоттенрінг, 30 | 4 289 084 | 97.797 | 4 289 084 | 0 | 0 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
| | | | | | Прості іменні | Прості на пред'явника | Привілейовані іменні | Привілейовані на пред'явника |
| | | | | | | | | |
| Усього | | | 4 289 084 | 97.797 | 4 289 084 | 0 | 0 | 0 |

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
| | X | |
| Дата проведення | 11.04.2014 | |
| Кворум зборів | 99.7969 | |
| Опис | <ol style="list-style-type: none">1. Обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів.2. Обрання членів Лічильної комісії.3. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2013 рік;4. Розгляд звіту Правління Товариства за 2013 рік;5. Розгляд звіту Ревізійної комісії Товариства за 2013 рік;6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії Товариства;7. Затвердження річного звіту Товариства за 2013 рік;8. Затвердження висновків Ревізійної комісії Товариства за 2013 рік;9. Про прийняття рішення щодо звільнення членів Правління, Наглядової Ради та Ревізійної Комісії Товариства від відповідальності перед акціонерами за дії у звітному періоді (2013 р.), які були, стали чи мають бути відомі акціонерам Товариства;10. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2013 рік;11. Прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження розміру дивідендів та порядку їх виплати. Було прийнято рішення з усіх питань. | |

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|--------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 08.06.2000 | 271/1/00 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | відсутній | | Документарні іменні | 430 | 1 050 | 451 500 | 100 |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. | | | | | | | | |
| 11.01.2002 | 04/1/02 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | відсутній | | Документарні іменні | 430 | 1 842 | 792 060 | 100 |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. | | | | | | | | |
| 25.10.2002 | 514/1/02 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | відсутній | | Документарні іменні | 430 | 3 933 | 1 691 190 | 100 |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. | | | | | | | | |
| 17.04.2003 | 169/1/03 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | відсутній | | Документарні іменні | 430 | 6 027 | 2 591 610 | 100 |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. | | | | | | | | |
| 16.03.2004 | 136/1/04 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | відсутній | | Документарні іменні | 430 | 11 547 | 4 965 210 | 100 |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. | | | | | | | | |
| 10.02.2005 | 82/1/05 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | відсутній | | Документарні іменні | 430 | 25 660 | 11 033 800 | 100 |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. | | | | | | | | |
| 07.10.2005 | 444/1/05 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | відсутній | | Документарні іменні | 430 | 26 983 | 11 602 690 | 100 |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. | | | | | | | | |
| 24.03.2006 | 143/1/06 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | відсутній | | Документарні іменні | 430 | 48 953 | 21 049 790 | 100 |

| | | | | | | | | | |
|------------|--|--|--------------|--|------------------------|------|-----------|-------------------|-----|
| | | фондового ринку | | | | | | | |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. | | | | | | | | |
| 27.07.2010 | 596/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000077861 | | Документарні іменні | 10 | 2 104 979 | 21 049 790 | 100 |
| Опис | Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку зі зміною номінальної вартості акції. | | | | | | | | |
| 26.08.2010 | 701/1/10 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000089288 | | Бездокументарні іменні | 10 | 2 104 979 | 21 049 790 | 100 |
| Опис | Торгівля акціями на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку з переведенням акцій у бездокументарну форму. | | | | | | | | |
| 31.03.2011 | 182/1/11 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000089288 | | Бездокументарні іменні | 10 | 4 254 979 | 42 549 790 | 100 |
| Опис | Торгівля акціями на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу, пов'язаного з приєднанням. | | | | | | | | |
| 08.11.2011 | 510/1/11 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000089288 | | Бездокументарні іменні | 7.65 | 4 254 979 | 32 550 589.3 5 | 100 |
| Опис | Свідоцтво видане 30.08.2011 р. Торгівля акціями на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку зі зміною номінальної вартості акції та зменшенням статутного капіталу. | | | | | | | | |
| 20.12.2011 | 549/1/11 | Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000089288 | | Бездокументарні іменні | 7.65 | 4 385 699 | 33 550 597.3 5 | 100 |
| Опис | Свідоцтво видане 06.03.2012 р. Торгівля акціями на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу. | | | | | | | | |

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, всього (тис. грн) | |
|-------------------------------|---|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 17 397 | 17 275 | 0 | 0 | 17 397 | 17 275 |
| будівлі та споруди | 16 556 | 16 691 | 0 | 0 | 16 556 | 16 691 |
| машини та обладнання | 178 | 303 | 0 | 0 | 178 | 303 |
| транспортні засоби | 623 | 274 | 0 | 0 | 623 | 274 |
| інші | 40 | 7 | 0 | 0 | 40 | 7 |
| 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 | 17 397 | 17 275 | 0 | 0 | 17 397 | 17 275 |
| Опис | <p>Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): будівлі та споруди - 50 років, інвестиційна нерухомість - 30 років, машини та обладнання - 3 роки, транспортні засоби - 5 років, інші основні засоби 3 роки.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на кінець періоду: будівлі та споруди в т.ч. інвестиційна нерухомість - 22961, машини та обладнання - 457, транспортні засоби - 779, інші основні засоби 25.</p> <p>Сума нарахованого зносу на кінець року: будівлі та споруди в т.ч. інвестиційна нерухомість - 6270, машини та обладнання - 154, транспортні засоби - 515, інші основні засоби 8.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів 28,7 %.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені переоцінкою та уцінкою об'єктів інвестиційної нерухомості.</p> <p>Обмежень на використання майна емітента не має.</p> | | | | | |

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

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.09.2014 | 02.09.2014 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 11.03.2014 | 11.03.2014 | Відомості про проведення загальних зборів |

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|-----|--------------------------|---------------------------|
| | | | |

| | | | |
|---|------|---|---|
| 1 | 2012 | 3 | 2 |
| 2 | 2013 | 2 | 1 |
| 3 | 2014 | 1 | 0 |

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

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

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

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

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

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

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту товариства | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (запишіть) | | |

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

ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

| | (осіб) |
|--|--------|
| Кількість членів наглядової ради | 6 |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві | 0 |
| Кількість представників держави | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 0 |

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 6

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

| | Так | Ні |
|---------------------------------|--|----|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |
| Інвестиційний | | X |
| Інше (запишіть) | У складі Наглядової ради інших комітетів не створено | |
| Інше (запишіть) | | |

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | | X |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | | X |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |

| | | |
|--|---|--|
| Інше (запишіть) Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління або Ревізійної комісії Товариства | 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 2 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови | так | ні | ні | ні |

| | | | | |
|--|-----|-----|----|----|
| та членів ревізійної комісії | | | | |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск 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 | так | ні | ні |

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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 | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|--|---|--|--|---|--|

| | | | | | |
|---|-----|----------------|-----|-----|-----|
| | | цінних паперів | | | |
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | ні | так | ні | ні | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | так | так | ні | так | так |
| Статут та внутрішні документи | так | ні | так | так | ні |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | ні | 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) | Аудитор не змінювався |
|--------------------|-----------------------|

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) | Перевірка провдордилася згідно вимог Статуту та Положення про Ревізійну комісію | |

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

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

| | |
|--|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором | |
| Так, плануємо розпочати переговори | X |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році | |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років | |

| | |
|---|--|
| Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | |
| Не визначились | |

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

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? (так/ні) так

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

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

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

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

Звіт про корпоративне управління

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи
отримання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.

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
VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (ВІСННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія - відповідає встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі протягом 2014 року не відбувалися.

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

Був застосований штраф за порушення терміну сплати самостійно визначеного грошового зобов'язання з авансового внеску з податку на прибуток.

До членів наглядової ради та правління заходи впливу протягом 2014 року не застосовувались.

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

Компанія використовує систему управління ризиками ("ризик-менеджмент"), яка включає низку різноманітних заходів організаційно-фінансового характеру, що дозволяє певною мірою передбачити наслідки таких ризиків та розмір збитку, який потрібно відшкодувати.

Ризик-менеджмент вважається найбільш ефективною системою управління ризиками, яка охоплює наступні послідовні етапи:

" Ідентифікація ризику - виявлення та реєстрація усіх можливих джерел ризику, які можуть негативно вплинути на прибутковість компанії, платоспроможність компанії, та на досягнення інших бізнес-цілей компанії. Процес ідентифікації ризику включає як перегляд існуючих ризиків і джерел ризику, що могли змінитись, так і виявлення та реєстрацію нових ризиків, що з'явилися і повинні бути взяті до уваги.

" Оцінка ризику - оцінка істотності даного ризику та визначення групи ризику згідно градації впливу ризику ("Низький", "Помірний", "Високий", "Дуже високий"). Для визначення групи ризику можуть застосовуватися як кількісні оцінки (стрес-тестування, стрес-тестування LAT тесту), так і якісні оцінки (оцінка ймовірності та чутливості, експертна оцінка). Визначення групи ризику може базуватися як на одній оцінці, так і на декількох оцінках одночасно.

" Аналіз ризику і обробка ризику - пошук найоптимальніших засобів контролю, а також опис можливих засобів управління для різних ризиків. Для даних цілей створюється карта ризиків, яка містить перелік усіх ризиків, оцінку істотності даного ризику, оцінку ймовірності/чутливості ризиків, градацію впливу ризику, а також візуальне представлення значимості ризиків.

" Прийняття управлінських рішень - вибір найоптимальніших засобів по мінімізації ризиків і прийняття рішень по їх втіленню.

" Моніторинг ризику - контроль впливу ризику на фінансовий стан компанії та контроль за процесом реалізації управлінських рішень.

" Звітування по даному ризику - стосується усіх вищеперерахованих етапів процесу управління ризиками. Даний етап виконується безпосередньо підрозділом (працівником) відповідальним за виконання функцій оцінки ризиків.

Додатковим елементом управління ризиками є аудит зі сторони материнської компанії ВІСННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе.

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

Рішенням Наглядової ради страховика згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 66 від 07.11.2014 р. було затверджено у новій редакції Положення про Службу внутрішнього аудиту. Відповідно до протоколу Наглядової Ради № 64 від 27.06.2014 р. обрано Керівника служби внутрішнього аудиту страховика, на якого покладено виконання функцій внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи. Відповідно до результатів діяльності системи внутрішнього аудиту (контролю) 2014 в процесі проведення аудитів відповідно до Плану внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "ЮПІТЕР ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" на 2014 рік службою внутрішнього аудиту були зроблені наступні висновки:

Ў діяльність установи повністю відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України,

Ў товариство дотримується встановлених Нацкомфінпослуг обов'язкових нормативів, в тому числі показників платоспроможності,

Ў ведення бухгалтерського обліку відповідає наказу про облікову політику товариства та вимогам чинного законодавства,
Ў система управління ризиками товариства організована належним чином та функціонує у відповідності з вимогами Нацкомфінпослуг,
Ў товариство дотримується в своїй інвестиційній діяльності Правил розміщення страхових резервів із страхування життя, затверджених Нацкомфінпослуг, жодних порушень розміщення активів не виявлено,
Ў жодних змін в затверджених та зареєстрованих Правилах добровільного страхування життя протягом 2014 року не відбувалосьь,
Ў страхові резерви формуються та розраховуються у відповідності до Методики формування резервів із страхування життя,
Ў проведення операцій перестрахування відповідає установчим, внутрішнім документам та вимогам чинного законодавства,
Ў установа дотримується затвердженого Бюджету компанії на рік,
Ў виконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами здійснюється своєчасно та в повному обсязі,
Ў ведення податкового обліку товариства відповідає податковому законодавству України,
Ў установа забезпечує належний рівень збереження конфіденційної інформації,
Ў товариство своєчасно та в повному обсязі звітує державним органам та Наглядовій Раді установи, достовірно відображає дані у звітності товариства,
Ў рекомендовано підвищити до максимально прийнятного рівень навантаження в тарифах компанії, аби покрити рівень витрат на випуск полісу,
Ў рекомендовано підвищити рівень автоматизації бізнес-процесів компанії, розглянути можливість підвищити якість клієнтського сервісу.
Дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до МСФЗ, подаються разом з цим Звітом про корпоративне управління в складі такої звітності.

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

Такі факти відсутні.

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

Товариство не проводило операцій купівлі-продажу активів у розмірах, що перевищують встановлений у статуті товариства розмір протягом 2014 року.

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

Здійснення операцій страхування та перестрахування.

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

Товариство не отримувало жодних рекомендацій органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку протягом 2013 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)

Зовнішній аудитор наглядової ради товариства відсутній .

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності

ТОВ "Аудиторська фірма "Оригінал" практикує на ринку аудиту з 1994 року (20 років)

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі

Більше 10

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року

не надавалися

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

відсутні

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Аудит також проводили ЗАТ "Делойт енд Туш ЮСК", ТОВ Аудиторська Фірма "ПрайсвотерхаусКуперс (Аудит)", KPMG Австрія АГ Аудит та Податковий консалтинг

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

Стягнення відсутні. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг № 0292, видане рішенням Аудиторської палати України від 26 квітня 2012 р. № 249/5) Факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлених органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутні.

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

наявність механізму розгляду скарг

Розгляд скарг відбувається внутрішньою комісією товариства із захисту прав споживачів фінансових послуг

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

Первинний розгляд скарг здійснює начальник відділу андеррайтингу та врегулювання страхових випадків Підлужна О.В., що надалі передає скарги на розгляд внутрішній комісії товариства із захисту прав споживачів фінансових послуг

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

Протягом 2014 року товариством отримано одну скаргу від страхувальника щодо розміру викупної суми, що була виплачена йому у зв'язку із розірванням договору страхування життя. Скарга була задоволена частково.

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

Протягом 2014 року розглядалися 3 судові справи, предметом яких були вимоги страхувальників або вигодонабувачів щодо страхових виплат. Станом на 31.12.2014р. у судах розглядалися 2 справи.

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

| | |
|---|--|
| Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ТОВ Аудиторська фірма "Оригінал" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 22862145 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | 04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв. 3 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 0292, 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 | |
| Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності | 2014 рік |
| Думка аудитора | УМОВНО-ПОЗИТИВНА |

| | | | |
|--|--|-----------|------------|
| | | | КОДИ |
| | | Дата | 31.12.2014 |
| Підприємство | Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" | за ЄДРПОУ | 30434963 |
| Територія | м.Київ, м.Київ | за КОАТУУ | 8000000000 |
| Організаційно-правова форма господарювання | Акціонерне товариство | за КОПФГ | 230 |
| Вид економічної діяльності | Страховання життя | за КВЕД | 65.11 |

Середня кількість працівників: 31

Адреса, телефон: 01135 місто Київ, Золотоустівська, 10-12, приміщення 83 в літері А, 044 585 55 08

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

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

| | | Код за ДКУД | |
|--|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| | | 1801001 | |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Необоротні активи | | | |
| Нематеріальні активи | 1000 | 121 | 142 |
| первісна вартість | 1001 | 135 | 212 |
| накопичена амортизація | 1002 | (14) | (70) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 13 112 | 10 745 |
| первісна вартість | 1011 | 16 800 | 13 680 |
| знос | 1012 | (3 688) | (2 935) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 4 285 | 6 530 |
| первісна вартість | 1016 | 6 350 | 10 542 |
| знос | 1017 | (2 065) | (4 012) |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1021 | 0 | 0 |
| накопичена амортизація | 1022 | (0) | (0) |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 4 117 | 30 387 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 21 984 | 29 954 |

| | | | |
|--|------|---------|---------|
| Усього за розділом I | 1095 | 43 619 | 77 758 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 101 | 176 |
| Виробничі запаси | 1101 | 101 | 176 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестраховання | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 407 | 164 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 274 | 225 |
| з бюджетом | 1135 | 14 | 303 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 5 | 293 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 2 808 | 2 401 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 0 | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 13 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 79 175 | 117 442 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 79 175 | 117 442 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 298 | 445 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 298 | 445 |
| резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
| резервах незароблених премій | 1183 | 0 | 0 |
| інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 83 090 | 121 156 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 126 709 | 198 914 |

| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
|---|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Власний капітал | | | |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 33 551 | 33 551 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 14 038 | 13 830 |
| Додатковий капітал | 1410 | 8 999 | 8 999 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 261 | 357 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | -14 906 | -12 073 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Усього за розділом I | 1495 | 41 943 | 44 664 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 12 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 79 765 | 147 791 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 79 329 | 146 222 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 436 | 1 569 |
| резерв незароблених премій | 1533 | 0 | 0 |
| інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 79 777 | 147 791 |
| III. Поточні зобов'язання і забезпечення | | | |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: | | | |
| довгостроковими зобов'язаннями | 1610 | 0 | 0 |
| товари, роботи, послуги | 1615 | 0 | 0 |
| розрахунками з бюджетом | 1620 | 0 | 0 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 0 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| одержаними авансами | 1635 | 4 396 | 5 765 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 0 | 0 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 47 | 358 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 546 | 336 |
| Усього за розділом III | 1695 | 4 989 | 6 459 |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | | | |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 126 709 | 198 914 |

Керівник

Васютін Руслан Миколайович

Головний бухгалтер

Семеніхіна Олена Анатоліївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР
СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА
ІНШУРАНС ГРУП"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

25.12.2014

30434963

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

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 0 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 47 534 | 40 793 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 47 968 | 41 129 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | (434) | (336) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 0 | 0 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | (0) | (0) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | (7 075) | (4 153) |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 40 459 | 36 640 |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | -66 746 | -18 836 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -1 133 | -1 666 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -1 133 | -1 666 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 62 655 | 12 876 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | (14 710) | (8 683) |
| Витрати на збут | 2150 | (8 044) | (13 522) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (12 230) | (3 496) |
| Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 251 | 3 313 |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|-------|---------|
| Інші фінансові доходи | 2220 | 2 360 | 316 |
| Інші доходи | 2240 | 209 | 182 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (0) | (43) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (7) | (885) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 2 813 | 2 883 |
| збиток | 2295 | (0) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -937 | -973 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 1 876 | 1 910 |
| збиток | 2355 | (0) | (0) |

II. Сукупний дохід

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|---|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 348 | 669 |
| 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 | 348 | 669 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | (0) | (0) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 348 | 669 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 2 224 | 2 579 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 473 | 499 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 6 250 | 3 731 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 1 463 | 1 107 |
| Амортизація | 2515 | 1 115 | 866 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 25 683 | 19 498 |
| Разом | 2550 | 34 984 | 25 701 |

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

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

| | | | |
|--|------|----------|----------|
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0.000000 | 0.000000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0.000000 | 0.000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0.00 | 0.00 |

Керівник

Васютін Руслан Миколайович

Головний бухгалтер

Семеніхіна Олена Анатоліївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР
СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА
ІНШУРАНС ГРУП"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

31.12.2014

30434963

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2014 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|--|--------------|----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| I. Рух коштів у результаті операційної діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
| у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 97 | 80 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 512 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 9 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 10 | 20 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 65 | 57 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 49 229 | 42 693 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 9 690 | 6 451 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (5 135) | (4 790) |
| Праці | 3105 | (5 231) | (3 106) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (1 607) | (1 212) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (3 176) | (2 274) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (1 270) | (1 179) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (13) | (12) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (8) | (11) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (30) | (80) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (21 684) | (21 883) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (3 478) | (0) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 18 759 | 16 468 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |

| | | | |
|--|------|------------|-----------|
| фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 799 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 96 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 1 544 | 128 |
| 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 | (23 709) | (2 620) |
| необоротних активів | 3260 | (245) | (562) |
| 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 | -22 410 | -2 159 |
| III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності | | | |
| Надходження від: | | | |
| Власного капіталу | 3300 | 0 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 3 600 | 0 |
| Витрачання на: | | | |
| Викуп власних акцій | 3345 | (0) | (0) |
| Погашення позик | 3350 | (0) | (0) |
| 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 | 3 600 | 0 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | -51 | 14 309 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 79 175 | 63 505 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 38 318 | 1 361 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 117 442 | 79 175 |

Керівник

Васютін Руслан Миколайович

Головний бухгалтер

Семеніхіна Олена Анатоліївна

| | | | | | | | | | |
|---|------|--------|--------|-------|-----|---------|---|---|--------|
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу | 4210 | 0 | 0 | 0 | 96 | -96 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 490 | 0 | 0 | 490 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 348 | 0 | 96 | 2 270 | 0 | 0 | 2 714 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 33 551 | 13 830 | 8 999 | 357 | -12 073 | 0 | 0 | 44 664 |

Керівник

Васютін Руслан Миколайович

Головний бухгалтер

Семеніхіна Олена Анатоліївна

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

Звітність Приватного акціонерного товариства "ЮПТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" за 2014 р. складена відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. № 996-XIV та Методичних рекомендацій щодо заповнення форм фінансової звітності, затверджених наказом Мінфіну від 28.03.2013 р. № 433

Фінансова звітність складається з:

- Балансу (Звіт про фінансовий стан);
- Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупні доходи).
- Звіту про рух грошових коштів" (прямым методом)
- Звіту про власний капітал (Звіт про зміни у власному капіталі)
- Приміток до річної фінансової звітності

Основні засоби товариства відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби".

В товаристві використовувати такі класи активів:

- " інвестиційна нерухомість;
- " будинки
- " офісна техніка;
- " транспортні засоби;
- " меблі;
- " інші основні засоби.

Основні засоби враховуються по об'єктах. Об'єкти, що складаються з декількох компонентів, що мають різні терміни корисної експлуатації чи тих, що приносять вигоду товариству різними способами, враховувати окремо.

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю

Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводиться прямолінійним способом виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Нарахування амортизації основних засобів починається з моменту коли цей актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Амортизацію активу припиняємо на одну з двох дат, яка відбудеться раніше: на дату, з якої актив класифікується як утримуваний для продажу згідно з МСФЗ 5 "Непоточні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність", або на дату, з якої припиняється визнання його активом.

Окремі об'єкти основних засобів (земля, будівлі, споруди) після визнання їх активом, обліковуємо за переоціненою сумою, яка є його справедливою вартістю на дату переоцінки мінус будь-яка подальша накопичена амортизація та подальші накопичені збитки від зменшення корисності.

Об'єкти основних засобів (інвестиційна нерухомість) згідно МСФЗ 40 відображаються за переоціненою вартістю та позитивна переоцінка відображається в капіталі.

| | | | | |
|--------------------------|--------------------|----------------|-------|---------------------|
| Інвестиційна нерухомість | Будинки та споруди | Офісна техніка | Меблі | Інші основні засоби |
| Всього | | | | |

Первісна вартість:

| | | | | | | |
|---------------|---------|---------|---------|-------|--------|---------------|
| На 31.12.2013 | 9745.0 | 11994.0 | 352.0 | 9.0 | 1051.0 | 23150.0 |
| Прибуття | 797.0 | 425.0 | 232.0 | 6.0 | 11.0 | 1472.0 |
| Вибуття | - | - | 127.0 | - | 273.0 | 400.0 |
| На 31.12.2014 | 10542.0 | | 12419.0 | 457.0 | 15 | 789.0 24222.0 |

Накопичена амортизація:

| | | | | | | |
|---------------|--------|--------|-------|-----|-------|--------|
| На 31.12.2013 | 3289.0 | 1894.0 | 177.0 | 5.0 | 388.0 | 5753.0 |
| На 31.12.2014 | 4012.0 | 2258.0 | 154.0 | 8.0 | 515.0 | 6947.0 |

Чиста балансова вартість:

| | | | | | | |
|---------------|--------|---------|-------|-----|-------|---------|
| На 31.12.2013 | 6456.0 | 10100.0 | 175.0 | 4.0 | 663.0 | 17397.0 |
| На 31.12.2014 | 6530.0 | 10161.0 | 303.0 | 7.0 | 274.0 | 17275.0 |

Нематеріальні активи товариства відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні активи".

Об'єктами нематеріальних активів є:

о авторські права (в т.ч. на програмне забезпечення);
о ліцензії.

Програмне забезпечення, яке є невід'ємним і необхідним для забезпечення роботи основних засобів, враховується у складі цих об'єктів.

Нематеріальні активи оцінюються за первісною вартістю (собівартістю), яка включає в себе вартість придбання і витрати пов'язані з доведенням нематеріальних активів до експлуатації.

Нематеріальні активи амортизуються прямолінійним методом протягом очікуваного строку їх використання, але не більше 3 років. Нарахування амортизації починається з моменту коли цей нематеріальний актив знаходиться у місці та у стані, необхідному для його використання у спосіб передбачений комісією.

Зменшення корисності нематеріальних активів з невизначеним строком корисної експлуатації здійснюється щорічно шляхом порівняння суми його очікуваного відшкодування з його балансовою вартістю.

Оренда класифікується як фінансова оренда, коли за умовами оренди передаються в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з експлуатацією активу, і оренда відповідає одному з критеріїв визнання певного в МСБО 17 "Оренда".

В нашому товаристві оренда класифікуються як операційна оренда.

Фінансові інвестиції обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

о призначені для торгівлі;
о утримувані до погашення (облігації);
о наявні для продажу.

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю.

Фінансові активи, доступні для продажу - це непохідні фінансові активи, призначені як доступні для продажу і не класифіковані як: а) позики та дебіторська заборгованість; б) утримувані до строку погашення інвестиції або в) фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку.

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

Фінансові інвестиції, які належать товариству на правах власності виглядають так:

31.12.2014

утримувані до погашення (облігації внутрішньої державної позики Міністерства фінансів України) 30387

Облік і відображення у фінансовій звітності запасів здійснюється відповідно до МСБО 2 "Запаси".

Запаси враховуються за однорідними групами:

- " товари;
- " основні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг;
- " допоміжні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

- " пошкодження;
- " часткове або повне зістарювання;
- " витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

Запаси в балансі виглядають так:

| | 01.01.2014 | 31.12.2014 |
|---|------------|------------|
| основні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг | 100 | 156 |
| допоміжні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг | 1 | 3 |
| товари | 0 | 17 |
| Разом: | 101 | 176 |

Товариство застосовує формулу оцінки запасів при їх вибутті або передачі у виробництво з надання страхових послуг за ідентифікованою собівартістю.

Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості товариство здійснює відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття", МСБО 1 "Подання фінансових звітів" та МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка".

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності товариства за умови підписання договору та внесення коштів.

Не операційна дебіторська заборгованість виникає від операцій, не пов'язаних з операційною діяльністю товариства. До неї відносяться позики видані працівникам компанії, та аванси різним організаціям.

Дебіторську заборгованість класифікується:

- 1) рахунки до отримання - від дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;
- 2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;
- 3) інша заборгованість:

Дебіторська заборгованість оцінюється за справедливою вартістю і балансова вартість її зменшується застосовуючи метод ефективного відсотка. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів до строку погашення до поточної чистої балансової вартості фінансового активу.

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

| | 01.01.2014 | 31.12.2014 |
|--|------------|------------|
| дебіторська заборгованість, яка виникає при продажу страхових послуг | 407 | 164 |
| дебіторська заборгованість з бюджетом | 14 | 303 |
| дебіторська заборгованість за виданими авансами | 274 | 225 |
| дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 2808 | 2401 |

На початку 2014 року товариство мало актив у вигляді депозиту в ПАТ "Банк Форум". В зв'язку з початком процедури ліквідації банку, товариство прийняло рішення сформувати резерв сумнівних боргів на всю суму заборгованості, бо мало ймовірно, що кошти будуть повернуті. Загальна сума резерву склала 3 647,8 тис.грн., яка була відображена у звіті про фінансові результати.

Грошові кошти складаються з грошових коштів в банках, готівки в касі.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Фінансова звітність компанії складена в національній валюті України (гривні), що є функціональною валютою.

Господарські операції, проведені в іноземній валюті при первинному визнанні відображаються у функціональній валюті за курсом Національного Банку України (НБУ) на дату здійснення операції.

На дату складання фінансової звітності згідно МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" всі монетарні статті, що враховуються в іноземній валюті перераховуються та відображаються у Балансі за курсом НБУ на дату складання звітності.

Курсові різниці, що виникають при перерахунку відображаються наростаючим підсумком, у звіті про фінансові результати того періоду, в якому вони виникли.

. Облік і визнання зобов'язань та резервів товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи".

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

| | 01.01.2014 | 31.12.2014 |
|--|------------|------------|
| Грошові кошти в національній валюті | 33949,6 | 27097 |
| Грошові кошти в іноземній валюті | 45225,4 | 90345 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти включають: | | |
| 01.01.2014 | 31.12.2014 | |
| Поточні рахунки в банках | 7455,5 | 989 |
| Депозити | 71719,5 | 116453 |

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

| | 31.12.2014 |
|-------------------------------------|------------|
| ПАТ Банк Національний Кредит | 2,4 |
| КРД Райффайзен Банк Аваль | 631,7 |
| КРД Райффайзен Банк Аваль (Євро) | 52,5 |
| Ф-я КГРУ ПАТ "ПриватБанк" | 248 |
| КРД Райффайзен Банк Аваль (дол.США) | 9,6 |
| ПАТ ОТП Банк | 44,6 |
| КБ ПАТ Хрещатик | 0,2 |
| Разом: | 989 |

Депозити розміщені в таких банках:

| | |
|------------------------|---------|
| 31.12.2014 | |
| ПАТ "Євро Банк" | 300 |
| ПАТ "Ідея Банк" | 1457 |
| ПАТ "ОТП Банк" | 11576,7 |
| ПАТ "УкрЕксімБанк" | 27240,5 |
| ПАТ "Банк Траст" | 300 |
| ПАТ АБ "Укргазбанк" | 27014,6 |
| ПАТ "Укрсоцбанк" | 13463,1 |
| ПАТ "Альфа Банк" | 20025,2 |
| ПАТ "Ощадбанк Україна" | 14713,2 |
| ПАТ Банк Кредит Дніпро | 362,7 |
| Разом: | 116453 |

Зобов'язання товариства, класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців).

Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.

Поточні зобов'язання виглядають так:

| | | | |
|--|------|------------|--|
| 01.01.2014 | | 31.12.2014 | |
| Поточні зобов'язання з одержаних авансів | 4396 | 5765 | |
| Інші поточні зобов'язання | 546 | 336 | |
| Разом: | 4942 | 6101 | |

Резерви визнаються, якщо товариство в результаті певної події в минулому має юридичні або фактичні зобов'язання, для врегулювання яких з більшим ступенем імовірності буде потрібно відтік ресурсів, і які можна оцінити з достатньою надійністю.

Товариство визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щорічно станом на кінець року, який на 31.12.2014р. складає 358,2 тис.грн.

Страхові резерви на 31.12.2014 р. у сумі 147 791 тис.грн., виглядають так:

| | |
|---|---------|
| 31.12.2014 | |
| Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) | 146 222 |
| Резерв належних виплат страхових сум | 1569 |
| Частка перестраховиків у резервах | 445 |

Страхові резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

| | |
|---|-----------|
| грошові кошти на поточному рахунку | 693,7 |
| банківські вклади (депозити) | 103 453,8 |
| цінні папери, що емітуються державою (ОВДП) | 30 386,5 |
| нерухоме майно | 12817,0 |
| права вимоги до перестраховиків | 440,0 |
| Разом: | 147 791 |

При формуванні страхових резервів ми дотримуватися вимог законодавства України.

Відповідно до пункту 14 МСФЗ 4 "Страхові контракти" ми провели перевірку адекватності зобов'язань. До оцінки адекватності страхових зобов'язань ми залучили актуаріїв та фахівців з актуарної та фінансової математики.

Станом на кінець звітного періоду страховик оцінював адекватність визнаних ним

страхових резервів (LAT тест) за договорами добровільного страхування життя. Результат тесту показує на скільки потрібно збільшити сформовані резерви для покриття майбутніх зобов'язань. Для цього застосовувалась модель дисконтованих грошових потоків.

Грошові потоки враховували:

- премії, передбачені умовами договору;
- виплати при настанні страхового випадку, передбачені умовами договору;
- бонуси оголошені страхувальнику та прогнозовані, які будуть оголошені в майбутньому;
- аквізиційні та адміністративні витрати;
- виплати викупних сум при достроковому розірванні договорів.

Усі припущення та оцінки щодо таблиць смертності, коефіцієнту розірвання договорів, витрат та відсоткових ставок для відповідних валют страхування є консервативними чи "найкращими оцінками" або отримані шляхом аналізу їх за весь період діяльності компанії.

Згідно описаної моделі вище отримано значення LAT тесту рівним 0. Отже, визнані страхові резерви є адекватними та достатніми для покриття страховим товариством усіх майбутніх зобов'язань за договорами добровільного страхування життя.

Всі винагороди працівникам в товаристві враховуються як поточні, відповідно до МСБО 19 "Виплати працівникам".

Доходи товариства визнаються на основі принципу нарахування, коли існує впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигод, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Сума (нарахованих) отриманих премій за 2014 рік склала 47 968 тис. грн.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам 434 тис.грн.

2014 рік

Страхові відшкодування 1624

Викупні суми 5451

Разом: 7075

Адміністративні витрати

2014 рік

Заробітна плата 6250

Відрахування до соціальних фондів 1463

Амортизація на необоротні активи 1115

Витрати на зв'язок 101

Витрати на оренду 16

Банківське обслуговування та РКО484

Матеріальні витрати 473

Утримання автотранспорту 85

Аудиторські послуги 117

Послуги нотаріуса 18

Послуги кур'єра, поштові послуги 121

Консультаційно-інформаційні послуги 1862

Комунальні послуги, охорона 141

Послуги аутсорсінгу 1124

Страхування 247

Послуги зберігача та реєстратора 4

Передплатні видання, інформаційне забезпечення 38

Витрати на відрядження 303

Представницькі витрати 83

ІТ забезпечення 195

Маркетинг, обслуговування заходів 129

Податки і збори 22
Послуги експерта, транспортні послуги 36
Навчання співробітників 15
Інші витрати 85
Членські внески 24
Телекомунікаційні витрати 159
Разом: 14710

Витрати на збут
2014 рік
Агентська винагорода 7813
Реклама 231
Разом: 8044

Інші операційні доходи
2014 рік
Операційна курсова різниця 52881
Дохід від оренди 63
Відсотки, нараховані за депозитними вкладками 9522
Реалізація основних засобів 3
Комісія цедента 186
Разом: 62655

Інші операційні витрати
2014 рік
Втрати від операційної курсової різниці 8143
Інші 364
Сумнівні та безнадійні борги 3723
Разом: 12230

Інші фінансові доходи
2014 рік
Відсотки за облігаціями Мінфіну 2360
Разом: 2360

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії не відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Податок на прибуток розраховується відповідно до Податкового кодексу України і за 2014 р. склав 937 тис. грн.

За результатами 2014р. товариство отримало прибуток в сумі 1876 тис.грн.

Статутний капітал включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід.

Товариство визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Розмір статутного капіталу страховика 33551 тис. грн.

Система внутрішнього контролю

Проведення внутрішніх перевірок в товаристві протягом 2014 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

За результатами проведених перевірок було розроблено рекомендації та надані вказівки щодо їх усунення. Рекомендації внутрішнього аудитора враховано у роботі.

Інформація відповідно до МСБО "Події після звітного періоду"

Подій після звітного періоду - сприятливих та несприятливих подій, які відбувались з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску - не було.

Інформація про операції з пов'язаними особами

Пов'язаними сторонами вважаються сторони, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснювати суттєвий вплив на прийняття фінансових та операційних рішень іншою стороною.

Операції між пов'язаними сторонами - передбачають передачу ресурсів або зобов'язань, незалежно від стягування плати.

Спільний контроль - зафіксоване угодою розподілення прав контролю.

В 2014 році товариство не здійснювала операцій з продажу та закупівлі товарів, робіт і послуг між акціонерами.

Винагороди у формі акцій - не нараховувалися та не отримувалися

За рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.