

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 | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на 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), тому що емітент - акціонерне товариство.
 2. 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) відсутні, оскільки емітент здійснив приватне (закрите) розміщення цінних паперів.
 3. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента відсутня у зв'язку з тим, що посадові особи емітента не володіють акціями емітента.
 4. Інформація про дивіденди та інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент відсутні, оскільки емітент здійснив приватне (закрите) розміщення цінних паперів.
 5. Інформація про облігації емітента, інші цінні папери, випущені емітентом, похідні цінні папери, про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду відсутня у зв'язку з тим, що такі цінні папери не випускались емітентом, а викуп (продаж) не здійснювався.
 6. Опис бізнесу відсутній, оскільки емітент здійснив приватне (закрите) розміщення цінних паперів.
 7. Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня на підставі вимог Положення, оскільки емітент здійснює страхову діяльність.
 8. 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.
 9. 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 емітент здійснив приватне (закрите) розміщення цінних паперів.

10. Річна фінансова звітність відсутня, оскільки розкривається інформація про річну фінансову звітність, складену відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

11. 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.

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)

31

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

б) 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)

20

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:

а) продаж:

- брокери;

- MLM партнери

- банкострахування;

- корпоративні клієнти;

- кросс - селлінг.;

б) реклама та маркетинг;

с) створення продуктів страхування;

д) відділ кадрів, кадрові питання;

е) організація управління підприємства;

ф) внутрішні перевірки;

г) 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 перестраховання;

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

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)

36

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

Голова Ревізійної комісії

- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Льюшин 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)
12
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Вієнна Іншуранс Груп Вінер Штедтіше Ферзіхерунг АГ, Регіональний менеджер по Білорусі та Росії
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
24.04.2015, обрано на 3 роки до 23.04.2018
- 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 в Акціонерному товаристві "ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе" (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)

20

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління КООПЕРАТИВА поїштовна, а. с., Вієнна Іншуранс Груп

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.04.2015, обрано на 1 рік до 15.04.2016

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.

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.

Основне місце роботи: Голова Правління КООПЕРАТИВА поїштовна, а. с., Вієнна Іншуранс Груп, Чехія, Прага.

Протягом останніх п'яти років займав керівні посади в Акціонерному товаристві "ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вієнер Ферзіхерунг Группе" (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)

18

- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Заступник Головного бухгалтера ЗАТ СК "ЮПІТЕР ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП"
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
03.03.2008, обрано безстроково

9) Опис

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 посаду 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)

27

- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління Кооператива поїштовна, а. с., Вієнна Іншуранс Груп

- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.04.2015, обрано на 1 рік до 15.04.2016

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 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 Кооператива поїштовна, а. с., Вієнна Іншуранс Груп, Чехія м. Прага. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади в Акціонерному товаристві "ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУПІ АГ Вієнер Ферзіхерунг Группе" (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)
22
- 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
15.04.2015, обрано на 1 рік до 15.04.2016
- 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.

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)

26

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Член Правління Акціонерного товариства "ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе" (VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE)

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

18.03.2013, обрано на 3 роки

9) Опис

15.04.2015 р. Загальними зборами акціонерів повноваження припинено достроково. 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 Акціонерного товариства "ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе" (VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE), Австрія м. Відень, Шоттенрінг, 30. Протягом останніх п'яти років займав керівні

посади в Акціонерному товаристві "ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе" (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)
45
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав
Член Правління Кооператива поїштовна, а. с., Вієнна Іншуранс Груп
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано
15.04.2015, обрано на 1 рік до 15.04.2016
- 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 в Акціонерному товаристві "ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе" (VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE).. Обіймає посаду Голови Правління Кооператива поїштовна, а. с., Вієнна Іншуранс Груп, 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)

44

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Радник Президента Національного Банку Польщі

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.04.2015, обрано на 1 рік до 15.04.2016

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)

10

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

24.04.2015, обрано на 3 роки до 23.04.2018

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. збереження 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.

1) Посада

Заступник Голови Наглядової ради

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

Франц Фукс

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

- - -

4) Рік народження

1953

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

42

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Президент Правління Компенза ТУ на Жиче С.А. ВІГ та Компенза ТУ С.А. ВІГ

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано

15.04.2015, обрано на 1 рік до 15.04.2016

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 Члена Правління Акціонерного товариства "ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе" (VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE), Австрія м. Відень, Шоттенрінг, 30. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади в Акціонерному товаристві "ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе" (VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE).

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 |
| Акціонерне товариство "ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП АГ ВІНЕР ФЕРЗІХЕРУНГ ГРУППЕ" | 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 | 15.04.2015 | |
| Кворум зборів | 99.999 | |
| Опис | <p>Порядок денний Загальних Зборів попередньо затверджений Наглядовою радою Товариства. Пропозицій до переліку питань порядку денного від інших осіб не надходило.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних Зборах:</p> <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 2014 рік; 4) Розгляд звіту Правління Товариства за 2014 рік; 5) Розгляд звіту Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік; 6) Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії Товариства; 7) Затвердження річного звіту Товариства за 2014 рік; 8) Затвердження висновків Ревізійної комісії Товариства за 2014 рік; 9) Про прийняття рішення щодо звільнення членів Правління, Наглядової ради та Ревізійної комісії Товариства від відповідальності перед акціонерами за дії у звітному періоді (2014р.), які були, стали чи мають бути відомі акціонерам Товариства; 10) Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2014 рік; 11) Прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження розміру дивідендів та порядку їх виплати; 12) Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства; 13) Обрання членів Наглядової ради Товариства; 14) Обрання членів Ревізійної комісії. <p>Голосування на Загальних Зборах з питань 1-12 порядку денного проводилося шляхом відкритого голосування підняттям рук. Голосування на Загальних Зборах з питання 13 порядку денного проводилося з використанням бюлетенів для голосування. Голосування на Загальних Зборах з питання 14 порядку денного проводилося з використанням бюлетенів для голосування та шляхом відкритого голосування підняттям рук.</p> <p>В результаті розгляду всіх питань порядку денного було прийнято рішення з усіх питань.</p> | |

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: | 10 745 | 11 540 | 0 | 0 | 10 745 | 11 540 |
| будівлі та споруди | 10 161 | 10 198 | 0 | 0 | 10 161 | 10 198 |
| машини та обладнання | 303 | 270 | 0 | 0 | 303 | 270 |
| транспортні засоби | 267 | 1 032 | 0 | 0 | 267 | 1 032 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 14 | 40 | 0 | 0 | 14 | 40 |
| 2. Невиробничого призначення: | 6 530 | 7 098 | 0 | 0 | 6 530 | 7 098 |
| будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 6 530 | 7 098 | 0 | 0 | 6 530 | 7 098 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 17 275 | 18 638 | 0 | 0 | 17 275 | 18 638 |
| 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 - 19867, машини та обладнання -570, транспортні засоби - 2602, інші основні засоби 68.</p> <p>Сума нарахованого зносу на кінець року: будівлі та споруди в т.ч. інвестиційна нерухомість - 2571, машини та обладнання -300, транспортні засоби - 1570, інші основні засоби 28.</p> <p>Ступінь зносу основних засобів 28 %.</p> <p>Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені переоцінкою будівель, в т.ч.інвестиційної нерухомості та транспортних засобів.</p> <p>Обмежень на використання майна емітента не має.</p> | | | | | |

3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |

| | | | | |
|--|--|-------|---|---|
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 375 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 793 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 1 168 | X | X |
| Опис | Інші зобов'язання включають забезпечення витрат персоналу у сумі 179 тис. грн. та перестраховування у сумі 614 тис. грн. | | | |

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

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 13.03.2015 | 13.03.2015 | Відомості про проведення загальних зборів |
| 15.04.2015 | 15.04.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 11.06.2015 | 28.07.2015 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

Інформація про стан корпоративного управління ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2013 | 2 | 1 |
| 2 | 2014 | 1 | 0 |
| 3 | 2015 | 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 | 6 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 6 |

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

| | Так | Ні |
|-------------|-----|----|
| Складу | | X |
| Організації | | X |

| | | |
|--|--|---|
| Діяльності | | X |
| Інше (запишіть) | | |
| Інформація щодо компетентності та ефективності наглядової ради (кожного члена наглядової ради), а також інформація щодо виконання наглядовою радою поставлених завдань | | |
| | | |

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 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) | | |
| Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів | | |

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | | X |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | | X |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (запишіть) 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 | так | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та відкликання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |

| | | | | |
|--|-----|-----|----|----|
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск 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 цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|----------------------|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, | так | так | так | так | так |

| | | | | | |
|---|-----|-----|-----|-----|-----|
| результати діяльності | | | | | |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | ні | так | так | так | 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 | так | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | ні | ні | ні |

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) ні

З якої причини було змінено аудитора?

| | Так | Ні |
|--|-----------------------|----|
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | | X |
| Інше (запишіть) | 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 провордилася 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 (ВІЄННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія - відповідає встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі протягом 2015 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
Такі заходи впливу відсутні.

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 вищеперахованих 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

Відповідно до результатів діяльності системи внутрішнього аудиту (контролю) в 2015 році в процесі проведення аудитів відповідно до Плану внутрішнього аудиту фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "ЮПТЕР ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" на 2015 рік службою внутрішнього аудиту були зроблені наступні висновки:

- діяльність установи повністю відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, що було підтверджено також і плановою перевіркою Нацкомфінпослуг,
- товариство дотримується встановлених Нацкомфінпослуг обов'язкових нормативів, в тому числі показників платоспроможності,
- система управління ризиками товариства організована належним чином та функціонує у відповідності з вимогами Нацкомфінпослуг, існуючі ризики в діяльності товариства не мають суттєвого впливу на платоспроможність товариства,
- товариство дотримується в своїй інвестиційній діяльності Правил розміщення страхових резервів із страхування життя, затверджених Нацкомфінпослуг, та "Інвестиційної та Ризикової стратегії", затвердженої Протоколом засідання Наглядової Ради № 66 від 07.11.2014 року, жодних порушень розміщення активів не виявлено, жодних збитків, пов'язаних з інвестиційної діяльності, товариство не понесло,
- жодних змін в затверджених та зареєстрованих Правилах добровільного страхування життя протягом 2015 року не відбувалось,
- страхові резерви формуються та розраховуються у відповідності до Методики

формування резервів із страхування життя, LAT-тестування засвідчило профіцит сформованих резервів,

- щодо операцій перестрахування рекомендовано викласти у новій редакції договір перестрахування, враховуючи наступне: знизити суму власного утримання товариства, мінімізувати валютні ризики шляхом поділу річних страхових періодів на кварталні, передбачити додатковий дохід товариства в розмірі 5% річних, який буде нараховуватися на суму частини перестраховика у здійсненій страховій виплаті, починаючи із дати перерахування страхової виплати і до моменту закриття звітного року, додатком передбачити форму інвойсу для розрахунків з перестраховиком-нерезидентом,

- необхідно вдосконалити процес внутрішнього документообігу та реєстрації вхідної документації щодо врегулювання страхових випадків, надавати додаткові звіти щодо стану розгляду страхових справ,

- товариство дотримується вимог, передбачених ЗУ "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" № 1702-VII від 14.10.2014р.,

- рекомендовано вдосконалити алгоритм побудови актів виконаних робіт (наданих послуг), зважаючи на дату прибуткування платежів, а також запровадити на постійній основі звірки платежів, які потрапляють в акти виконаних робіт (БД "ЮПТЕР") з реєстрами платежів, які відображаються в сумі нарахованих доходів товариства,

- установа здійснювала діяльність відповідно затвердженого Бюджету товариства на рік, але перевиконала планові показники всіх статей доходу товариства, що дозволило зменшити суму відкладених аквізиційних витрат товариства; також через коливання курсу валют та зміною страхового портфелю перевищила запланований розмір страхових резервів на 29,7% ,аквізиційних витрат- на 6% та суму нарахованого податку на прибуток- на 26% порівняно із запланованими обсягами,

- виконання зобов'язань перед клієнтами та контрагентами здійснюється своєчасно та в повному обсязі,

- ведення податкового обліку товариства відповідає податковому законодавству України,

- установа забезпечує належний рівень збереження конфіденційної інформації,

- товариство своєчасно та в повному обсязі звітує державним органам та Наглядовій Раді установи, достовірно відображає дані у звітності товариства.

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 2015 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 2015 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 (21 рік)

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 ТОВ Аудиторська Фірма "Прайсвотерхаус Куперс (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. 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 2015 року товариством отримано одну скаргу від страхувальника щодо повернення страхових внесків за договором страхування. Скарга не була задоволена.

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

Протягом 2015 року розглядалися 2 судові справи, предметом яких були вимоги страхувальників або вигодонабувачів щодо страхових виплат. Станом на 31.12.2015 р. у суді розглядалася 1 справа. В іншій справі було прийнято рішення на користь Страховика.

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 | 2015 рік |
| Думка аудитора | умовно-позитивна |

| | | | |
|--|--|-----------|------------|
| | | | КОДИ |
| | | Дата | 31.12.2015 |
| Підприємство | Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" | за ЄДРПОУ | 30434963 |
| Територія | м.Київ, Шевченківський р-н | за КОАТУУ | 8039100000 |
| 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 31.12.2015 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 | 142 | 228 |
| первісна вартість | 1001 | 212 | 477 |
| накопичена амортизація | 1002 | (70) | (249) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 10 745 | 11 540 |
| первісна вартість | 1011 | 13 680 | 16 009 |
| знос | 1012 | (2 935) | (4 469) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 6 530 | 7 098 |
| первісна вартість | 1016 | 10 542 | 7 098 |
| знос | 1017 | (4 012) | (0) |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
| первісна вартість | 1021 | 0 | 0 |
| накопичена амортизація | 1022 | (0) | (0) |
| Довгострокові фінансові інвестиції: | | | |
| які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
| інші фінансові інвестиції | 1035 | 30 387 | 9 763 |
| 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 | 29 954 | 24 592 |

| | | | |
|--|------|---------|---------|
| Усього за розділом I | 1095 | 77 758 | 53 221 |
| II. Оборотні активи | | | |
| Запаси | 1100 | 176 | 251 |
| Виробничі запаси | 1101 | 176 | 251 |
| 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 | 164 | 173 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: | | | |
| за виданими авансами | 1130 | 225 | 170 |
| з бюджетом | 1135 | 303 | 13 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 293 | 0 |
| з нарахованих доходів | 1140 | 2 401 | 2 245 |
| із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 0 | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 11 128 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 117 442 | 214 323 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 117 442 | 214 323 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 445 | 1 557 |
| у тому числі в: | | | |
| резервах довгострокових зобов'язань | 1181 | 445 | 1 557 |
| 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 | 121 156 | 229 860 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | | | |
| Баланс | 1300 | 198 914 | 283 081 |

| 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 | 13 830 | 14 869 |
| Додатковий капітал | 1410 | 8 999 | 8 999 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 357 | 450 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | -12 073 | -11 264 |
| Неоплачений капітал | 1425 | (0) | (0) |
| Вилучений капітал | 1430 | (0) | (0) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Усього за розділом I | 1495 | 44 664 | 46 605 |
| II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов'язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов'язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 0 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 147 791 | 223 496 |
| у тому числі: | | | |
| резерв довгострокових зобов'язань | 1531 | 146 222 | 200 180 |
| резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 1 569 | 23 316 |
| 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 | 147 791 | 223 496 |
| 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 | 375 |
| у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 0 | 375 |
| розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
| розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
| одержаними авансами | 1635 | 5 765 | 6 911 |
| розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
| із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
| страховою діяльністю | 1650 | 0 | 4 901 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 358 | 179 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов'язання | 1690 | 336 | 614 |
| Усього за розділом III | 1695 | 6 459 | 12 980 |
| 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 | 198 914 | 283 081 |

Керівник

Васютін Руслан Миколайович

Головний бухгалтер

Семеніхіна Олена Анатоліївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР
СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА
ІНШУРАНС ГРУП"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

31.12.2015

30434963

Звіт про фінансові результати
(Звіт про сукупний дохід)
за 2015 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 | 73 270 | 47 534 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 73 857 | 47 968 |
| Премії, передані у перестраховання | 2012 | (587) | (434) |
| 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 | (12 115) | (7 075) |
| Валовий: | | | |
| прибуток | 2090 | 61 155 | 40 459 |
| збиток | 2095 | (0) | (0) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань | 2105 | -53 958 | -66 746 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | -20 635 | -1 133 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | -21 747 | -1 133 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 1 112 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 124 260 | 62 655 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 568 | 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 | (14 324) | (14 710) |
| Витрати на збут | 2150 | (37 215) | (8 044) |
| Інші операційні витрати | 2180 | (58 729) | (12 230) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат від операційної діяльності: | | | |
| прибуток | 2190 | 554 | 251 |
| збиток | 2195 | (0) | (0) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|--------|-------|
| Інші фінансові доходи | 2220 | 4 096 | 2 360 |
| Інші доходи | 2240 | 0 | 209 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | (0) | (0) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | (0) | (0) |
| Інші витрати | 2270 | (3) | (7) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| Фінансовий результат до оподаткування: | | | |
| прибуток | 2290 | 4 647 | 2 813 |
| збиток | 2295 | (0) | (0) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -2 226 | -937 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| Чистий фінансовий результат: | | | |
| прибуток | 2350 | 2 421 | 1 876 |
| 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 | 1 131 | 348 |
| 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 | 1 131 | 348 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | (0) | (0) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 1 131 | 348 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 3 552 | 2 224 |

III. Елементи операційних витрат

| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 793 | 473 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 8 492 | 6 250 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 1 797 | 1 463 |
| Амортизація | 2515 | 669 | 1 115 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 98 517 | 25 683 |
| Разом | 2550 | 110 268 | 34 984 |

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

31.12.2015

30434963

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2015 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 | 137 | 97 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 0 | 0 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 46 | 9 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 107 | 10 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 79 | 65 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 75 314 | 49 229 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 12 563 | 9 690 |
| Витрачання на оплату: | | | |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | (6 174) | (5 135) |
| Праці | 3105 | (6 801) | (5 231) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | (2 055) | (1 607) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | (6 265) | (3 176) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | (2 639) | (1 270) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | (25) | (13) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | (3 601) | (8) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | (0) | (0) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | (24) | (30) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | (35 966) | (21 684) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | (0) | (0) |
| Інші витрачання | 3190 | (15) | (3 478) |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності | 3195 | 30 946 | 18 759 |
| II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності | | | |
| Надходження від реалізації: | | | |

| | | | |
|--|------|-----------|------------|
| фінансових інвестицій | 3200 | 27 461 | 0 |
| необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: | | | |
| відсотків | 3215 | 3 204 | 1 544 |
| 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 | (6 110) | (23 709) |
| необоротних активів | 3260 | (155) | (245) |
| 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 | 24 400 | -22 410 |
| 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 | 0 | 3 600 |
| 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 | 0 | 3 600 |
| Чистий рух коштів за звітний період | 3400 | 55 346 | -51 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 117 442 | 79 175 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 41 535 | 38 318 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 214 323 | 117 442 |

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 | 93 | -93 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Внески учасників: Внески до капіталу | 4240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Погашення заборгованості з капіталу | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення капіталу: Викуп акцій | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Разом змін у капіталі | 4295 | 0 | 1 131 | 0 | 93 | 2 420 | 0 | 0 | 3 644 |
| Залишок на кінець року | 4300 | 33 551 | 14 869 | 8 999 | 450 | -11 264 | 0 | 0 | 46 605 |

Примітки: В 2015 році, було виявлено, що по інвестиційній нерухомості, помилково, приводилось нарахування амортизації. Дана помилка була виправлена та відображена як виправлення помилок в рядку 4010 розділу "Коригування" звіту про власний капітал. Також були проведені коригування витрат, які були понесені в 2014 році, та були відображені як інші зміни в рядку 4090 розділу "Коригування" звіту про власний капітал.

Керівник

Васютін Руслан Миколайович

Головний бухгалтер

Семеніхіна Олена Анатоліївна

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

1. Загальна інформація.

Повна назва

Приватного акціонерного товариства "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП"

Скорочена назва ПрАТ СК "ЮПІТЕР ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП"

Дата державної реєстрації 30.06.1999 р.

Юридична та фактична адреса 01135, м.Київ, вул.Золотоустівська, 10-12, в приміщенні 83 літери "А"

Організаційно-правова форма Приватне акціонерне товариство

Країна реєстрації Україна

Офіційна сторінка в Інтернеті www.jupiter.com.ua

Електронна адреса info@jupiter.com.ua

Валюта звітності та одиниця її виміру Гривня, тис. грн.

Кількість працівників 37

ПрАТ СК "ЮПІТЕР ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП" (далі Компанія) здійснює діяльність зі страхування життя та накопичення. Переважна кількість полісів (договорів) з довгострокового страхування життя.

Компанія має безстрокову ліцензію на здійснення діяльності зі страхування життя та накопичення (серії АВ №499990 виданої 04.06.2010р.).

Компанія здійснює свою діяльність виключно на території України. Проте, незважаючи на те, що в країні залишається складна та нестабільна політична та економічна ситуація, у зв'язку з проведенням антитерористичної операції на сході України, а також з анексією Автономної Республіки Крим, Компанія продовжує свою діяльність. Кінцевий результат розвитку та наслідки політичної та економічної кризи важко спрогнозувати, однак вони можуть мати подальший серйозний негативний вплив на українську економіку. Однак, Компанія закінчила 2015 рік з позитивними показниками.

2. Основи підготовки, затвердження і подання фінансової звітності.

Звітність Приватного акціонерного товариства "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІЄННА ІНШУРАНС ГРУП" за 2015 р. складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), виданими Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше. Також Компанія дотримувалась принципів складання фінансової звітності, передбачених ст. 4 Закону України "Про бухгалтерський облік і фінансову звітність в Україні"

Ця фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів за справедливою вартістю у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 39 "Фінансові інструменти: Визнання та оцінка", оцінки

інвестиційної нерухомості, яка обліковуються за переоціненою вартістю згідно з вимогами Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСФЗ 4 "Страхові контракти".

Дана фінансова звітність представлена в національній валюті України, у тисячах українських гривень.

Дана фінансова звітність була підготовлена, виходячи з припущення, що Компанія буде продовжувати свою діяльність на безперервній основі, про що свідчить збільшення активів та погашення зобов'язань в ході звичайної господарської діяльності.

3. Суттєві положення Облікової політики.

Основні принципи облікової політики, викладені нижче, застосовувалися послідовно при складанні цієї фінансової звітності.

Визнання та оцінка фінансових інструментів.

Страхова компанія визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму балансі тоді, коли вона стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Операції з придбання та реалізації фінансових активів та зобов'язань визнаються з використанням обліку за датою розрахунку. Фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

Фінансові активи.

Фінансові активи класифікуються на такі категорії:

- Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю зміни якої відносяться на фінансовий результат,

- Дебіторська заборгованість,

- Фінансові активи, що утримуються до погашення.

Фінансові активи, утримувані до погашення - непохідні фінансові активи з фіксованими платежами, або платежами, які підлягають визначенню, а також з фіксованими строками погашення класифікуються як такі, які утримуються до погашення, якщо Страхова компанія має намір та здатність утримувати їх до погашення. Після первісного визнання, фінансові активи, утримувані до погашення, оцінюються амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотку, за вирахуванням будь-якого збитку від знецінення. Доходи та витрати відображаються у фінансовому результаті поточного періоду в разі припинення визнання інвестиції або знецінення, а також у процесі амортизації.

Амортизована вартість - це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан. Метод ефективної процентної ставки - це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки

(ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка - це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в банках, які не є обмеженими для використання та всі розміщення коштів на депозитних рахунках банків з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Основні засоби та нематеріальні активи. Основні засоби після первісного визнання за собівартістю будівлі обліковуються за справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням подальшого накопиченого зносу. Інші групи основних засобів та нематеріальних активів обліковуються за історичною собівартістю за мінусом накопиченої амортизації та збитків від знецінення.

Строки експлуатації (у роках):

Приміщення 30-50

Меблі та офісне обладнання 3-5

Транспортні засоби 5

Комп'ютери та обладнання 3-5

Поліпшення орендованих приміщень протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу - це оціночна сума, яку компанія отримала б у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Наприкінці кожного звітного періоду проводиться оцінка наявності ознак знецінення приміщень, удосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, розраховується вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж. Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Нематеріальні активи Компанії як мають, так і не мають кінцевий термін використання та включають ліцензію на основну діяльність. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Інвестиційна нерухомість

Представляє собою приміщення, які утримуються з метою отримання довгострокових доходів від оренди або приросту вартості та не використовуються Компанією. Інвестиційна нерухомість первісно оцінюється за собівартістю, включаючи витрати на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за переоціненою вартістю, яка являє собою справедливую вартість на дату переоцінки та визначається на основі ринкових даних за допомогою професійних незалежних оцінювачів, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється з достатньою регулярністю таким чином, щоб балансова вартість інвестиційної нерухомості не відрізнялась істотно від вартості, яка була б визначена з використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки або збитки, які виникають у результаті зміни справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, у якому вони виникають.

Акціонерний капітал. Зареєстрований капітал відображає зафіксовану в установчих документах загальну вартість активів, які є внеском учасників до капіталу Компанії. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою компанії є валюта первинного економічного середовища, в якому працює Страхова компанія. Функціональною валютою та валютою подання компанії є національна валюта України - українська гривня. Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту компанії за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті.

Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість дольових цінних паперів обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості. Станом на 31 грудня відповідного року основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

| | 2014 | 2015 |
|---------|-----------|-----------|
| Дол.США | 15.768556 | 24.000667 |
| Євро | 19.232908 | 26.223129 |

Резерви

Резерви визнаються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання в результаті подій, що сталися у минулому, коли існує ймовірність того, що погашення даного зобов'язання призведе до відтоку ресурсів, що являють собою економічні вигоди, і коли існує можливість достовірно оцінити суму зобов'язання.

Інші активи

Інші активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

Інші зобов'язання

Інші зобов'язання відображаються за вартістю придбання.

Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з поточного і відстроченого податків. Податок на

прибуток визнається у прибутку або збитку, за винятком тих випадків, коли він відноситься до статей, визнаних безпосередньо у власному капіталі. У таких випадках він визнається в іншому сукупному доході або власному капіталі.

Поточні податки

Витрати з поточного податку на прибуток являють собою очікуваний податок до сплати, розрахований на основі оподатковуваного прибутку за рік із використанням ставок оподаткування, що діють або превалюють на звітну дату, і будь-яких коригувань податку, що підлягає сплаті за попередні роки.

Витрати на персонал та відповідні відрахування.

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Страхової компанії. Страхова компанія не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

В 2015 році в обліковій політиці компанії змін не відбувалось.

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ ТА НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

Рух основних засобів та нематеріальних активів у 2015 році представлений таким чином:

| | Будинки та споруди | Офісна техніка | Транспортні засоби | Меблі | Інші основні засоби | |
|---------------------------|--------------------|----------------|--------------------|-------|---------------------|---------|
| Всього | | | | | | |
| Первісна вартість: | | | | | | |
| На 31.12.2014 | 12419.0 | 457.0 | 778.0 | 15.0 | 11.0 | 13680.0 |
| Надходження | 350.0 | 113.0 | 1824.0 | 19.0 | 23.0 | 2329.0 |
| Вибуття | - | - | - | - | - | - |
| На 31.12.2015 | 12769.0 | 570.0 | 2602.0 | 34.0 | 34.0 | 16009.0 |
| Накопичена амортизація: | | | | | | |
| На 31.12.2014 | 2258.0 | 154.0 | 511.0 | 8.0 | 4.0 | 2935.0 |
| На 31.12.2015 | 2571.0 | 300.0 | 1570.0 | 13.0 | 15.0 | 4469.0 |
| Чиста балансова вартість: | | | | | | |
| На 31.12.2014 | 10161.0 | 303.0 | 267.0 | 7.0 | 7.0 | 10745.0 |
| На 31.12.2015 | 10198.0 | 270.0 | 1032.0 | 21.0 | 19.0 | 11540.0 |

5. ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

На 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. інвестиційна нерухомість включає приміщення, що знаходяться у м. Києві по вул. Леонтовича 5, та у м.Херсоні по вул.Лавреньова 18. Переоцінка інвестиційної нерухомості була проведена на основі результатів оцінки вартості, виконаної незалежним оцінювачем. Для визначення справедливої вартості було використано порівняльний та дохідний методи. Оцінювач визначив, що справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначена за допомогою порівняльного методу є більш достовірною, відповідно переоцінена вартість станом на 31 грудня 2015 та 2014 року відображає результат оцінки справедливої вартості за допомогою порівняльного методу.

В 2015 році, було виявлено, що по інвестиційній нерухомості, помилково, приводилось нарахування амортизації. Дана помилка була виправлена та відображена в звітності.

У нижченаведеній таблиці представлена інформація про рух інвестиційної нерухомості станом

на 31 грудня 2015 р.:

Інвестиційна нерухомість

Справедлива вартість:

На 31.12.2014 6530.0

Зміна вартості 568.0

На 31.12.2015 7098.0

6. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня фінансові інвестиції представлені таким чином:

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| Фінансові активи, утримувані до погашення | 30 387.0 | 20891.0 |
| Облігації внутрішньої державної позики: | | |
| деноміновані у доларах США | 19 834.0 | 6 137.0 |
| деноміновані у гривнях | 10 553.0 | 14 754.0 |
| Короткострокові інвестиції | 18 259.0 | 11 128.0 |
| Довгострокові інвестиції | 12 128.0 | 9 763.0 |

7. ЗАПАСИ

Відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|------------------|------------|------------|
| Виробничі запаси | 176.0 | 251.0 |
| Разом: | 176.0 | 251.0 |

8. СТРАХОВА ТА ІНША ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Операційна дебіторська заборгованість - це заборгованість, яка виникає в процесі страхової діяльності товариства за умови підписання договору та внесення коштів. Страхова та інша дебіторська заборгованість представлена страховими преміями до отримання від застрахованих осіб. На 31 грудня 2015 р. Компанія не мала дебіторської заборгованості від перестраховиків.

Станом на 31 грудня страхова та інша дебіторська заборгованість є наступною:

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
| дебіторська заборгованість, яка виникає при продажу страхових послуг | 164.0 | 173.0 |
| дебіторська заборгованість з бюджетом | 303.0 | 13.0 |
| дебіторська заборгованість за виданими авансами | 225.0 | 170.0 |
| дебіторська заборгованість з нарахованих доходів | 2 401.0 | 2 245.0 |
| Усього страхової та іншої дебіторської заборгованості | 3 093.0 | 2 601.0 |

9. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня представлені таким чином:

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
| Грошові кошти в національній валюті | 27 097.0 | 45 283.0 |
| Грошові кошти в іноземній валюті | 90 345.0 | 169 040.0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти включають: | | |
| Поточні рахунки в банках | 989.0 | 31 430.0 |
| Депозити | 11 6453.0 | 182 893.0 |

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
|--|------------|------------|

| | | | |
|-------------------------------------|-------|----------|--|
| ПАТ Банк Національний Кредит | 2,4 | - | |
| КРД Райффайзен Банк Аваль | 631,7 | 605 | |
| КРД Райффайзен Банк Аваль (Євро) | 52,5 | 712 | |
| Ф-я КГРУ ПАТ"ПриватБанк" | 248 | 332 | |
| КРД Райффайзен Банк Аваль (дол.США) | 9,6 | 1 106 | |
| ПАТ ОТП Банк | 44,6 | 5 | |
| КБ ПАТ Хрещатик | 0,2 | - | |
| ПАТ "Ідея Банк" | - | 0,03 | |
| ПАТ "Банк Траст" | - | 4 371 | |
| ПАТ "Ощадбанк Україна" | | | |
| ПАТ "Ощадбанк Україна" (Євро) | - | | |
| - | 2 | | |
| 17 100 | | | |
| ПАТ "Ощадбанк Україна" (дол.США) | - | 7 197 | |
| ПАТ "Креді Агріколь Банк" | - | 0,2 | |
| Разом: | 989 | 31430,23 | |

Депозити розміщені в таких банках:

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 | |
|------------------------|------------|------------|-------|
| ПАТ "Євро Банк" | | | 300 - |
| ПАТ "Ідея Банк" | 1457 | 3500 | |
| ПАТ "ОТП Банк" | 11576,7 | 24000 | |
| ПАТ "УкрЕксімБанк" | 27240,5 | 41472 | |
| ПАТ "Банк Траст" | 300 | 1000 | |
| ПАТ АБ "УкрГазбанк" | 27014,6 | 24885 | |
| ПАТ "Укрсоцбанк" | 13463,1 | - | |
| ПАТ "Альфа Банк" | 20025,2 | 20160 | |
| ПАТ "Ощадбанк Україна" | 14713,2 | 25098 | |
| ПАТ Банк Кредит Дніпро | 362,7 | - | |
| ПАТ "Сбербанк" | - | 20900 | |
| ПАТ "КБ"Глобус" | - | 100 | |
| ПАТ "ВТБ БАНК" | | 18478 | |
| ПАТ "ВіЕс Банк" | - | 3300 | |
| Разом: | 116453 | 182 893 | |

Депозитні вклади, включені до грошових коштів та їхніх еквівалентів, представляють собою вклади з первинним терміном погашення до 100 днів.

28 серпня 2015 року Національний банк України оголосив про відкликання ліцензії та ліквідацію в ПАТ "Банк Національний Кредит", а Фонду гарантування вкладів фізичних осіб оголосив про початок процедури ліквідації ПАТ "Банк Національний Кредит". Внаслідок цього, грошові кошти та їх еквіваленти Компанії на суму 14 565,0 гривень є обмеженими для використання або перерахування. Управлінський персонал вважає повернення цих коштів малоімовірним, відповідно, станом на 30 вересня 2015 року управлінський персонал створив резерв під знецінення цих залишків у сумі 14 565 гривень. Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів за 2015 рік було визнано у складі інших операційних витратах у звіті про фінансові результати.

10. ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

Зареєстрований капітал

На 31 грудня 2015 р. зареєстрований капітал становить 33 551 тисяч гривень, який складається з 4 385 699 простих іменних акцій номінальною вартістю 7,65 гривень кожна. Зареєстрований

капітал повністю сплачено грошовими коштами.

Згідно зі статутом Компанії, станом на 31 грудня 2015 року акціонерний капітал був розподілений таким чином:

| Акціонер Товариства | Кількість акцій у штуках | Частка у статутному капіталі у гривні |
|--|---|---|
| Частка у статутному капіталі у відсотках | | |
| VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (ВІЄННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія | 4 289 084 (чотири мільйони двісті вісімдесят дев'ять тисяч вісімдесят чотири) | 32 811 492,60 (тридцять два мільйони вісімсот одинадцять тисяч чотириста дев'яносто дві гривні шістдесят копійок) 97,7970 |
| Приватне підприємство "МІСТ" Ідентифікаційний код 30050333, Україна | 87 711 (вісімдесят сім тисяч сімсот одинадцять) | 670 989,15 (шістсот сімдесят тисяч дев'ятсот вісімдесят дев'ять гривень п'ятнадцять копійок) 1,9999 |
| Приватне підприємство "ПРОЛІСОК 2000" Ідентифікаційний код 30400316, Україна | 8 864 (вісім тисяч вісімсот шістдесят чотири) | 67 809,60 (шістдесят сім тисяч вісімсот дев'ять гривень шістдесят копійок) 0,2021 |
| MAP В?rodienstleistung Gesellschaft m.b.H (МАП Бюродінстляйстунг Гезельшафт м.б.Х, товариство з обмеженою відповідальністю) реєстраційний номер FN 46688 i, Австрія | 20 (двадцять) | 153,00 (сто п'ятдесят три гривні нуль копійок) 0,0005 |
| LVP Holding GmbH (ЛВП Холдінг ГмбХ, товариство з обмеженою відповідальністю) реєстраційний номер FN 84740 v, Австрія | 20 (двадцять) | 153,00 (сто п'ятдесят три гривні нуль копійок) 0,0005 |

Протягом року, що закінчився 31 грудня 2015 р., дивіденди не оголошувалися і не виплачувалися.

Регуляторні вимоги

Компанія зобов'язана дотримуватися показників достатності капіталу, визначених регуляторними вимогами. Закон України "Про страхування" та інші нормативні акти містять такі вимоги:

- Компанія повинна створити гарантійний фонд, що складається з резервного капіталу, додаткового оплачуваного капіталу (якщо такий є) та нерозподіленого прибутку;
- чисті активи Компанії мають перевищувати розрахункове нормативне значення, що базується на фактичних історичних даних Компанії;
- створені резерви за договорами страхування мають бути покриті диверсифікованими ліквідними активами;
- сума статутного капіталу суб'єкта господарювання, який здійснює діяльність у сфері страхування життя, повинна складати мінімум 1 500 тисяч євро. Згідно зі змінами до Закону України "Про страхування", що були набули чинності 17 травня 2013 року, сума статутного капіталу суб'єкта господарювання, який здійснює діяльність у сфері страхування життя, повинна складати мінімум 10 000 тисяч євро, проте, відповідно до листа Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - "Нацкомфінпослуг") №565-12-11 від 19 квітня 2013 року, страховикам, які були створені до набуття чинності вищевказаними змінами до зазначеного закону, не потрібно приводити свою діяльність у

відповідність із зазначеним законом у частині збільшення розміру статутного капіталу. Якщо вимоги Нацкомфінпослуг стосовно вищезазначеного будуть змінені, Компанія може бути зобов'язана збільшити розмір статутного капіталу.

Станом на 31 грудня 2015 р. Компанія виконує всі вище викладені вимоги.

11. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Страхові резерви на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином :

| 31.12.2015 | |
|---|-----------|
| Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) | 200 180.0 |
| в т.ч. резерв бонусів | 18 476.0 |
| Резерв належних виплат страхових сум | 23 316.0 |
| Частка перестраховиків у страхових резервах | (1557.0) |

Зміни резервів страхування життя станом на 31 грудня, представлені таким чином:

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|---|------------|------------|
| Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) | 66 746.0 | 53 958.0 |
| в т.ч. резерв бонусів | 5 753.0 | 6 298.0 |
| Резерв належних виплат страхових сум | 1 133.0 | 21 747.0 |
| Частка перестраховиків у страхових резервах | 147.0 | 1 112.0 |

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 звітної 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.

Припущення, що використовуються при оцінці страхових активів та страхових зобов'язань, повинні забезпечувати створення резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, що виникають у зв'язку із страховими контрактами, наскільки це можна розумно передбачити.

12. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Поточні зобов'язання виглядають так:

| | 31.12.2014 | 31.12.2015 |
|--|------------|------------|
| Податкові зобов'язання з податку на прибуток | 0.0 | 375.0 |
| Поточні зобов'язання з одержаних авансів | 5765.0 | 6911.0 |
| Поточні зобов'язання за страховою діяльністю (заборгованість перед агентами, брокерами та іншими посередниками) | 0.0 | 4901.0 |
| Інші поточні зобов'язання | 336.0 | 614.0 |
| Поточні зобов'язання (резерв відпусток) | 358.0 | 179.0 |
| Разом: | 6 459.0 | 12 980.0 |

Компанія визнає в якості поточних зобов'язань - резерв відпусток, який формується станом на кінець року та складає 179.0 тис.грн.

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

13. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

На підставі змін в Податковому Кодексі України, прийнятого у грудні 2014 року, з 1 січня 2015 року в Україні набрали чинності зміни, щодо обчислення податку на прибуток для страхових компаній.

Починаючи з 1 січня 2015 року, страховики зі страхування життя сплачують:

- податку на прибуток за ставкою 18% з фінансового результату (з урахуванням коригувань);
- податку на прибуток за ставкою 3% з договорів страхування життя;
- податку на прибуток за ставкою 0% з договорів довгострокового страхування життя.

14. ЧИСТА СУМА СТРАХОВИХ ПРЕМІЙ

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 2015 рік склала 73 857.0 тис. грн.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам 587.0 тис.грн.

| | За іншими договорами накопичувального страхування життя лише на випадок смерті життя | Усього | За іншими договорами страхування |
|------------------------|--|--------|----------------------------------|
| Валові страхові премії | 54 954 | | |
| | 265 | | |
| | 18 638 | | |
| | 73 857 | | |

Страхові премії передані в перестраховання
(587)

15. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

Чисті понесені збитки за страховими виплатами за 2014 та 2015 роки представлені таким чином:

| | 2014 | 2015 |
|------------------------|------|--------|
| Страхові відшкодування | 1624 | 2663 |
| Викупні суми | 5451 | 9452 |
| Разом: | 7075 | 12 115 |

16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ ТА ІНШІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи та інші доходи за 2014 та 2015 роки представлені таким чином:

| | 2014 | 2015 |
|--|-------|---------|
| Операційна курсова різниця | 52881 | 108 921 |
| Дохід від оренди | 63 | 75 |
| Відсотки, нараховані за депозитними вкладками | 9522 | 14 519 |
| Реалізація основних засобів | 3 | 0 |
| Комісія цедента | 186 | 0 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю. | 0 | 568 |
| Інші | 0 | 177 |
| Разом: | 62655 | 124 260 |

17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за 2014 та 2015 роки представлені таким чином:

| | 2014 | 2015 |
|--|-------|-------|
| Заробітна плата | 6 250 | 8 492 |
| Відрахування до соціальних фондів | 1 463 | 1 797 |
| Амортизація на необоротні активи | 1 115 | 669 |
| Витрати на зв'язок | 101 | 67 |
| Витрати на оренду | 16 | 14 |
| Банківське обслуговування та РКО | 484 | 781 |
| Матеріальні витрати | 473 | 649 |
| Утримання автотранспорту | 85 | 77 |
| Аудиторські послуги | 117 | 145 |
| Послуги нотаріуса | 18 | 5 |
| Послуги кур'єра, поштові послуги | 121 | 94 |
| Консультаційно-інформаційні послуги | 1 862 | 827 |
| Комунальні послуги, охорона | 141 | 191 |
| Послуги аутсорсінгу | 1 124 | 0 |
| Страховання | 247 | 83 |
| Послуги зберігача та реєстратора | 4 | 50 |
| Передплатні видання, інформаційне забезпечення | | 38 13 |
| Витрати на відрядження | 303 | 68 |
| Представницькі витрати | 83 | 45 |
| ІТ забезпечення | 195 | 94 |
| Маркетинг, обслуговування заходів | 129 | 0 |
| Податки і збори | 22 | 38 |

| | | |
|---------------------------------------|--------|--------|
| Послуги експерта, транспортні послуги | 36 | 18 |
| Навчання співробітників | 15 | 35 |
| Інші витрати | 85 | 14 |
| Членські внески | 24 | 24 |
| Телекомунікаційні витрати | 159 | 34 |
| Разом: | 14 710 | 14 324 |

18. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за 2014 та 2015 роки представлені таким чином:

| | 2014 | 2015 |
|--------------------------|-------|--------|
| Агентська винагорода | 7 813 | 34 923 |
| Реклама, маркетинг, | 231 | 233 |
| Інші | 0 | 1547 |
| Витрати на відрядження | 0 | 142 |
| Утримання автотранспорту | 0 | 370 |
| Разом: | 8 044 | 37 215 |

19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати за 2014 та 2015 роки представлені таким чином:

| | 2014 | 2015 |
|---|--------|--------|
| Втрати від операційної курсової різниці | 8 143 | 58 349 |
| Інші | 364 | 195 |
| Сумнівні та безнадійні борги | 3 723 | 15 |
| Придбання валюти | 0 | 170 |
| Разом: | 12 230 | 58 729 |

20. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Інші фінансові доходи за 2014 та 2015 роки представлені таким чином:

| | 2014 | 2015 | |
|-------------------------|---------|-------|-------|
| Відсотки за облігаціями | Мінфіну | 2 360 | 4 096 |
| Разом: | 2 360 | 4 096 | |

21. СИСТЕМА ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ

Проведення внутрішніх перевірок в товаристві протягом 2015 року здійснювалося внутрішнім аудитором.

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

22. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Управління ризиками є фундаментальним для страхового бізнесу і є суттєвим елементом операцій Компанії. Основні ризики, з якими стикається Компанія - це ринковий ризик,

кредитний ризик та ризик ліквідності.

Управління капіталом

Компанія намагається підтримувати стабільний рівень капіталу з метою забезпечення довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. Компанія здійснює моніторинг доходності капіталу, який вона розраховує як відношення чистих операційних доходів до загальної суми власного капіталу.

Політики і процедури управління ризиками

Політики управління ризиками Компанії призначені для виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Компанія, для встановлення належних лімітів ризику і системи контролю, для постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками постійно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Перестраховання

У ході звичайної діяльності Компанія перестраховує страхові ризики у нерезидентів. Угоди про перестраховання не звільняють Компанію від виконання її зобов'язань перед власниками її страхових пролісів. Компанія здійснює моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє концентрацію кредитного ризику та економічні характеристики перестраховиків, з тим, щоб мінімізувати можливі збитки в результаті неплатоспроможності перестраховиків.

Управління капіталом згідно з нормативними вимогами

Політика Компанії щодо управління капіталом у рамках страхової і не страхової діяльності спрямована на підтримку достатнього рівня капіталу, передбаченого вимогами Закону України "Про страхування" та всіма додатковими вимогами Нацкомфінпослуг.

Основним джерелом капіталу, яким користується Компанія, є статутний капітал. Вимоги щодо капіталу, як правило, регулярно прогноуються і оцінюються до прогнозів щодо наявного капіталу і очікуваної внутрішньої ставки доходності, включаючи аналіз ризиків і аналіз чутливості.

Фінансові ризики виникають у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами цінними паперами, які так чи інакше знаходяться під впливом загальних чи специфічних змін на ринку. Основний ризик, з яким стикається Компанія у зв'язку з характером її інвестицій та зобов'язань - це валютний ризик.

Управління фінансовими ризиками в Компанії поєднане з іншими фінансовими активами і зобов'язаннями, не пов'язаними безпосередньо із зобов'язаннями із страхування. Складовою частиною політики управління страховим ризиком є забезпечення у кожному періоді достатніх грошових потоків для виконання зобов'язань за договорами страхування.

Управління активами і пасивами

Страховий ризик

Основним ризиком для Компанії за договорами страхування є те, що суми і строки фактичних збитків і виплат можуть відрізнятись від очікуваних через вплив таких факторів, як частота виплат, тяжкість збитків, здійснені фактичні виплати та подальші зміни довгострокових збитків. У зв'язку з цим метою Компанії є забезпечення достатніх резервів для покриття зобов'язань.

Зазначений ризик послаблюється завдяки диверсифікації великого портфеля договорів страхування. Мінливість ризиків забезпечується також ретельним вибором і впровадженням стратегії андеррайтингу, а також використанням перестраховання.

Далі представлені основні ризики Компанії, пов'язані з договорами страхування життя.

Одним з основних припущень є таблиця смертності, яка використовується для розрахунку страхових тарифів. Таблиця смертності, яку використовує Компанія, відображає досвід попередніх років і включає маржу безпеки як додаткову маржу. Таблиці смертності регулярно перевіряються, при цьому враховуються такі фактори, як стать, вік, страхова сума і т.д.

Оцінка ризику дострокового припинення дії договорів проводиться щоквартально. Результати

такого аналізу беруться до уваги при розрахунку тарифів, а також для вжиття інших заходів, спрямованих на адекватне обслуговування зобов'язань за договорами страхування та оптимізацію політик андеррайтингу.

Найбільш значними ризиками за договорами загального страхування, що покривають додаткові ризики, є ризики, які виникають в результаті нещасних випадків, що спричиняють фізичну недієздатність чи смерть. Ці ризики суттєво відрізняються залежно від типу застрахованого ризику та галузі.

Зазначені ризики послаблюються завдяки диверсифікації великого портфеля договорів страхування та диверсифікації за географічними регіонами України.

Основні припущення, використані при визначенні суми страхових резервів.

Страхування життя

Визначення суми зобов'язань і вибір припущень вимагає застосування суттєвих суджень. Використовувані припущення ґрунтуються на досвіді попередніх років, поточних внутрішніх даних, зовнішніх ринкових показниках та порівняльних оцінках, що відображають поточні ринкові курси, які можна спостерігати, та іншій оприлюдненій інформації. Припущення та обачні оцінки визначаються на дату оцінювання, при цьому не береться до уваги можливий вигідний вплив добровільного припинення дії договору. Після цього припущення підлягають постійній оцінці з метою забезпечення реалістичних і обґрунтованих оцінок.

Основні припущення, щодо яких оцінка зобов'язань є особливо чутливою, є наступними:

Показник смертності

Припущення формуються на основі стандартних таблиць за галузями та на загальнонаціональному рівні відповідно до типу договору страхування. Припущення відображають досвід попередніх років і коригуються за необхідності для відображення власного досвіду Компанії. При цьому робиться належна, але не надмірно обережна оцінка очікуваних у майбутньому покращень. Припущення розрізняються за статтю, класами андеррайтингу та типами договорів.

Витрати

Припущення щодо операційних витрат відображають прогнози витрат на ведення і обслуговування чинних страхових полісів та пов'язані з цим накладні витрати. Поточний рівень витрат розглядається як належна витратна база, скоригована на очікувану інфляцію, якщо це доцільно.

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності - це ризик того, що суб'єкту господарювання буде складно виконати свої фінансові зобов'язання, що підлягають погашенню грошовими коштами або іншими фінансовими активами. Ризик ліквідності виникає у випадках неузгодження строків погашення за активами та зобов'язаннями. Узгодженість та/або контрольована неузгодженість строків погашення за активами та зобов'язаннями та процентних ставок по активах та зобов'язаннях є основою управління ліквідністю.

Основний ризик ліквідності, що може виникати у Компанії, пов'язаний із щоденним забезпеченням наявності грошових ресурсів для врегулювання збитків, понесених по страхових договорах.

Станом на 31 грудня 2015 року та 2014 року у Компанії відсутній ризик географічного розташування, так як усі фінансові активи і зобов'язання були створені в Україні.

Ринковий ризик

Ринковий ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових курсів. Ринковий ризик включає валютний ризик, процентний ризик та ризики зміни інших курсів. Ринковий ризик виникає у зв'язку з відкритими позиціями за процентними ставками, валютами і фондовими фінансовими інструментами, на які впливають загальні і специфічні зміни на ринку та зміни рівня нестабільності ринкових курсів.

Метою управління ринковим ризиком є управління та контроль за збереженням рівня ринкового ризику в прийнятних межах з одночасною оптимізацією прибутковості по операціях.

Процентний ризик

Процентний ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами ринкових процентних ставок. Компанія зазнає впливу коливань домінуючих рівнів ринкових процентних ставок на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватись в результаті таких змін, але може й зменшуватись або призводити до збитків у випадках несподіваних змін. Компанія не має інструментів з плаваючими процентними ставками.

Валютний ризик

Валютний ризик - це ризик того, що справедлива вартість фінансового інструмента або майбутні грошові потоки за фінансовим інструментом будуть коливатись у зв'язку із змінами валютних курсів.

Станом на 31 грудня 2015 р. та 31 грудня 2014 р. Компанія має валютний ризик на фінансових активах та зобов'язаннях. Ослаблення курсу гривні до іноземних валют на 31 грудня 2015 р. призвело б до збільшення прибутку до оподаткування на суми. Цей аналіз враховує коливання валютних курсів, які Компанія вважає можливими на кінець звітного періоду. Аналіз припускає, що всі інші змінні величини, зокрема процентні ставки, залишатимуться фіксованими.

23. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА НЕПЕРЕДБАЧЕНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Судові процеси

У ході звичайної діяльності Компанія залучається до різних судових процесів. На думку управлінського персоналу, зобов'язання, якщо такі виникатимуть в результаті цих процесів, не матимуть значного негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій.

24. ОПЕРАЦІЇ ІЗ ПОВ'ЯЗАНИМИ СТОРОНАМИ

До пов'язаних сторін або операцій зі пов'язаними сторонами, як зазначено у МСБО 24 (переглянутому у 2009 році) "Розкриття інформації про пов'язані сторони", відносяться:

Фізична особа або близький родич такої особи є пов'язаною стороною із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо така особа:

контролює суб'єкт господарювання, що звітує, або здійснює спільний контроль над ним;

має суттєвий вплив на суб'єкт господарювання, що звітує;

є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання, що звітує, або материнського підприємства суб'єкта господарювання, що звітує.

Суб'єкт господарювання є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує, якщо виконується будь-яка з таких умов:

суб'єкт господарювання та суб'єкт господарювання, що звітує, є членами однієї групи (а це означає, що кожне материнське підприємство, дочірнє підприємство або дочірнє підприємство під спільним контролем є пов'язані одне з одним);

один суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством або спільним підприємством іншого суб'єкта господарювання (або асоційованого підприємства чи спільного підприємства члена групи, до якої належить інший суб'єкт господарювання);

обидва суб'єкти господарювання є спільними підприємствами однієї третьої сторони;

один суб'єкт господарювання є спільним підприємством третього суб'єкта господарювання, а інший суб'єкт господарювання є асоційованим підприємством цього третього суб'єкта господарювання;

суб'єкт господарювання є програмою виплат по закінченні трудової діяльності працівників або суб'єкта господарювання, що звітує, або будь-якого суб'єкта господарювання, який є пов'язаним із суб'єктом господарювання, що звітує.

Якщо суб'єкт господарювання, що звітує, сам є такою програмою виплат, то

працедавці-спонсори також є пов'язаними із суб'єктом господарювання, що звітує; суб'єкт господарювання перебуває під контролем або спільним контролем особи;

особа, визначена в пункті а)і), має значний вплив на суб'єкт господарювання або є членом провідного управлінського персоналу суб'єкта господарювання (або материнського підприємства суб'єкта господарювання).

При розгляді взаємовідносин кожної можливої пов'язаної сторони особлива увага надається змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі.

В 2015 році Компанія 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 2015 року, не має заборгованості за сумами, що підлягають виплаті пов'язаним сторонам.

ПОДІЇ ПІСЛЯ ЗВІТНОЇ ДАТИ

Девальвація функціональної валюти

Після звітної дати відбулася значна девальвація української гривні порівняно з 31 грудня 2015 р.

Зменшення наявності іноземної валюти на ринку

Після звітної дати в Україні відбулося подальше поглиблення дефіциту надходження іноземної валюти. Офіційні курси обміну валют, встановлені НБУ, не обов'язково відображають курси обміну, за якими іноземні валюти є наявними на звітну дату.