

## Титульний аркуш

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

Голова Правління	Вотгле Філіп
( посада )	( підпис )
	( прізвище, ім'я, по батькові керівника )
	МП
	<u>18.04.2013</u>
	Дата

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

### 1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"
1.2. Організаційно-правова форма емітента	Приватне акціонерне товариство
1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента	20474912
1.4. Місцезнаходження емітента	04070 Київська область - м.Київ вул. Іллінська, 8
1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента	(044) 391-11-21, (044) 391-11-22
1.6. Електронна поштова адреса емітента	<u>Sergey.Lobanov@axa-ukraine.com</u>

### 2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	19.04.2013 Дата
2.2. Річна інформація опублікована у №75 "Бюлетень. Цінні папери України" номер та найменування офіційного друкованого видання	19.04.2013 Дата
2.3. Повідомлення розміщено на сторінці	<u>www.axa-ukraine.com</u> (адреса сторінки в мережі Інтернет) 19.04.2013 Дата

## Зміст

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

1. Основні відомості про емітента:
  - a) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента; X
  - б) інформація про державну реєстрацію емітента; X
  - в) банки, що обслуговують емітента; X
  - г) основні види діяльності; X
  - г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності; X
  - д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств; X
  - е) інформація про рейтингове агентство;
  - є) інформація про органи управління емітента.
2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв).
3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці.
4. Інформація про посадових осіб емітента:
  - a) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента; X
  - б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента. X
5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента. X
6. Інформація про загальні збори акціонерів. X
7. Інформація про дивіденди.
8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент.
9. Відомості про цінні папери емітента:
  - a) інформація про випуски акцій емітента; X
  - б) інформація про облігації емітента;
  - в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;
  - г) інформація про похідні цінні папери
  - г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду;
  - д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів.
10. Опис бізнесу.
11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:
  - a) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю); X
  - б) інформація щодо вартості чистих активів емітента; X
  - в) інформація про зобов'язання емітента. X
  - г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції
  - г) інформація про собівартість реалізованої продукції
12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів.
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного X
14. Інформація про стан корпоративного управління. X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій.
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
  - a) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;
  - б) 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;
  - в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;
  - г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;
  - г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року.
17. 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.
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.
20. Основні відомості про ФОН.
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.
24. Правила ФОН.
25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, що проводились у звітному році (для акціонерних товариств) X
27. Аудиторський висновок. X
28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
29. 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) .
30. Примітки: Інформація, що відсутня у змісті, не додається з наступних причин:

Товариство не зверталось за визначенням кредитного рейтингу до будь-яких агентств.  
Товариство є приватним, тому у звіт включено інформацію відповідно п. 1.2 Розділу V Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.2006р. №1591.

Фізичних осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента - немає.

Дати внесення до реєстру акціонерів не вказуються у зв'язку з тим що форма існування ЦП товариства бездокументарна.

Інші цінні папери, крім простих іменних акцій товариство не випускало.

Інформація щодо сертифікатів не наводиться у зв'язку з тим що форма існування ЦП товариства бездокументарна.

Викупу власних акцій протягом звітного періоду не було.

Боргових цінних паперів, по яким би надавались гарантії третіх осіб, товариство не випускало.

Товариство не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності, тому інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, та інформація про собівартість реалізованої продукції не наводиться.

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

### **3. Основні відомості про емітента**

#### **3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

3.1.1. Повне найменування	<b>Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"</b>
3.1.2. Скорочене найменування	<b>АТ "СК "АХА Страхування"</b>
3.1.3. Організаційно-правова форма	<b>Приватне акціонерне товариство</b>
3.1.4. Область, район	<b>Київська область -</b>
3.1.5. Поштовий індекс	<b>04070</b>
3.1.6. Населений пункт	<b>м.Київ</b>
3.1.7. Вулиця, будинок	<b>вул. Іллінська, 8</b>

### **3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

3.2.1. Серія і номер свідоцтва	<b>A01 №606267</b>
3.2.2. Дата державної реєстрації	<b>22.08.2003</b>
3.2.3. Орган, що видав свідоцтво	<b>Подільська районна в місті Києві Державна адміністрація</b>
3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)	<b>261975190.00</b>
3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)	<b>261975190.00</b>

### **3.3. Банки, що обслуговують емітента**

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	<b>АТ "Укрсиббанк"</b>
3.3.2. МФО банку	<b>351005</b>
3.3.3. Поточний рахунок	<b>26503253730300</b>
3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	<b>АТ "Укрсиббанк"</b>
3.3.5. МФО банку	<b>351005</b>
3.3.6. Поточний рахунок	<b>26503253730300</b>

### 3.4. Основні види діяльності

**66.03.0 ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ**

ДН ДН

ДН ДН

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ № 483276	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн			
Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ № 483277	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн			
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	АВ № 483278	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн			
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ № 483279	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн			
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання	АВ № 483280	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Повна назва виду діяльності: Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру.			
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.	АВ № 483281	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн			
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ № 483282	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн			
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи	АВ № 483283	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова



1		2	3	4	5
відповідальність перевізника)					
Опис	дн				
Добровільне страхування медичних витрат		АВ № 483284	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування фінансових ризиків		АВ № 483285	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність пееревізника).		АВ № 483286	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами		АВ № 483287	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Повна назва виду діяльності: Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)].				
Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)		АВ № 483288	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.		АВ № 483289	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).		АВ № 483290	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).		АВ № 483291	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування залізничного транспорту.		АВ № 483292	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного).		АВ № 483293	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби.		АВ № 483294	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова

1		2	3	4	5
	дн				
Добровільне страхування від нещасних випадків.		АВ № 483295	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.		АГ № 569137	24.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.		АВ № 594085	10.10.2011	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	дн				

### **3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств**

**Найменування об'єднання:** Моторно (транспортне) страхове бюро України

**Місцезнаходження об'єднання:** 03150, м. Київ, вул. Горького, 51

**Виконання гарантійних функцій стосовно відшкодування шкоди, завданої третім особам при експлуатації наземних транспортних засобів, відповідно до чинного законодавства України та угод, укладених Бюро з уповноваженими організаціями інших країн зі страхування цивільно-правової відповідальності; Взаємне врегулювання питань стосовно відшкодування шкоди та забезпечення виплати страхового відшкодування третім особам; Координація роботи страховиків - його членів у сфері страхування цивільно-правової відповідальності за шкоду, заподіяну третім особам внаслідок дорожньо-транспортної пригоди, як на території України, так і за її межами; Захист інтересів членів Бюро.**

**Функції та термін участі у відповідному об'єднанні:** з 07 листопада 2001 року емітент є асоційованим членом і має право на укладання договорів з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з дією на території України.

**Позиції емітента в структурі об'єднання:** асоційований член

**Найменування об'єднання:** УКРАЇНЬСКА ФЕДЕРАЦІЯ УБЕЗПЕЧЕННЯ

**Місцезнаходження об'єднання:** 01033, м. Київ, вул. Петра Ніщинського, 6

**Сприяння розвитку прозорого класичного страхування в Україні, недопущення недобросовісної діяльності її**

**Учасників, гарантування високого рівня послуг убезпечення (страхування), що надаються Учасниками**

**Асоціації, а також з метою інтеграції українського та європейського ринків убезпечення (страхування) (надалі - страхування), захисту інтересів Учасників Асоціації.**

**Функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні:** згідно Статуту об'єднання, безстроково

**Позиції емітента в структурі об'єднання:** член об'єднання

**Найменування об'єднання:** Ліга страхових організацій України

**Місцезнаходження об'єднання:** 02660, Київ, вул. Марини Раскової, 11

**Сприяння розвитку страхового ринку, захист прав та інтересів учасників ринку страхових послуг, що є членами Ліги, сприяння формуванню та вдосконаленню правової бази страхової діяльності, сприяння підвищенню кваліфікації та професіоналізму керівників та спеціалістів учасників ринку страхових послуг, ознайомлення громадськості з діяльністю учасників ринку страхових послуг та їх роллю в економічному житті України, сприяння реалізації антимонопольного законодавства в сфері страхової діяльності утвердження взаємної довіри, надійності, порядності та ділового партнерства у взаємовідносинах між учасниками ринку страхових послуг та споживачами страхових послуг, доведення до учасників ринку страхових послуг законодавчих та нормативних актів органів державної влади та управління з питань, що стосуються сфери страхової діяльності, розробка рекомендацій з питань методології страхової справи.**

**Функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні:** згідно Статуту об'єднання, безстроково

**Позиції емітента в структурі об'єднання:** член об'єднання

## 6. Інформація про посадових осіб емітента

### 6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб

6.1.1. Посада **Голова Правління**

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи **Вотле Філіп**

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи **д/н**  
(серія, номер, дата видачі, орган,  
який видав ), або ідентифікаційний  
код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження **дн**

6.1.5. Освіта **дн**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) **дн**

6.1.7. Найменування підприємства та **Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.**  
попередня посада, яку займав

**6.1.8. Опис** Представляти інтереси Товариства, вчиняти правочини та виконувати юридичні дії від імені Товариства без довіреності;  
Розпоряджатися коштами та майном Товариства в межах повноважень та компетенції, передбачених Статутом;  
Видавати накази, давати розпорядження та доручення, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;  
Видавати та підписувати довіреності, проводити переговори та підписувати договори (контракти) та будь-які інші документи від імені Товариства;  
Відкривати, розпоряджатися та/або закривати банківські рахунки Товариства;  
Наймати та звільняти працівників Товариства (у тому числі, особу, яка виконує функції головної технічної посадової особи (відповідальний актуарій) та головної посадової особи з питань інформаційних технологій; останні дві особи не є членами Правління); визначати винагороду та умови трудового найму; а також розробляти посадові інструкції;  
Приймати рішення про накладання дисциплінарної та матеріальної відповідальності на працівників Товариства, окрім членів Правління;  
Приймати рішення з інших питань, які закріплені за Правлінням.  
Змін у звітному періоді не було.  
Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.  
Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада **Перший заступник Голови Правління, член Правління**

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи **Перетяжко Андрій Іванович**

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи д/н  
(серія, номер, дата видачі, орган,  
який видав ), або ідентифікаційний  
код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження дн

6.1.5. Освіта дн

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) дн

6.1.7. Найменування підприємства та Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.  
попередня посада, яку займав

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Видавати довіреності працівникам Товариства на укладення ними договорів (полісів, сертифікатів) страхування, з юридичними та фізичними особами на суму, яка визначається окремим наказом Голови Правління;**

**Видавати довіреності працівникам Товариства на представлення інтересів Товариства в органах державної влади, місцевого самоврядування, підприємствах, установах, організаціях різних форм власності, органах судочинства;**

**Підписувати договори оренди автотранспортних засобів від імені Товариства;**

**Видавати довіреності працівникам Товариства на укладення ними цивільно-правових угод з юридичними та фізичними особами на суму, яка визначається окремим наказом Голови Правління;**

**Вести переговори та укладати від імені Товариства договори доручення та інші договори (угоди) про співробітництво в сфері страхування та перестраховування, у тому числі пов'язаних із зовнішньоекономічною діяльністю. При укладенні таких договорів обов'язкове використання відповідним чином затверджених документів Товариства (у тому числі наказів і розпоряджень), що накладають обмеження на істотні умови договору;**

**Підписувати, подавати та отримувати звіти, заяви, клопотання, довідки, листи, подання та будь-які інші документи, що подаються в органи державної влади й управління, органи місцевого самоврядування, контролюючі органи.**

**Обсяг інших повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління.**

**Змін у звітному періоді не було.**

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.**

**Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

6.1.1. Посада **Фінансовий Директор, член Правління**

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові **Марльє Бйорн**  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи д/н  
(серія, номер, дата видачі, орган,  
який видав ), або ідентифікаційний  
код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження дн

6.1.5. Освіта дн

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) дн

6.1.7. Найменування підприємства та Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.  
попередня посада, яку займав

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Видавати довіреності працівникам Товариства на укладення ними договорів (полісів, сертифікатів) страхування, з юридичними та фізичними особами на суму, яка визначається окремим наказом Голови Правління;**

**Видавати довіреності працівникам Товариства на представлення інтересів Товариства в органах державної влади, місцевого самоврядування, підприємствах, установах, організаціях різних форм власності, органах судочинства;**

**Підписувати договори оренди автотранспортних засобів від імені Товариства;**

Видавати довіреності працівникам Товариства на укладення ними цивільно-правових угод з юридичними та фізичними особами на суму, яка визначається окремим наказом Голови Правління;

Вести переговори та укладати від імені Товариства договори доручення та інші договори (угоди) про співробітництво в сфері страхування та перестраховування, у тому числі пов'язаних із зовнішньоекономічною діяльністю. При укладенні таких договорів обов'язкове використання відповідним чином затверджених документів Товариства (у тому числі наказів і розпоряджень), що накладають обмеження на істотні умови договору;

Підписувати, подавати та отримувати звіти, заяви, клопотання, довідки, листи, подання та будь-які інші документи, що подаються в органи державної влади й управління, органи місцевого самоврядування, контролюючі органи.

Обсяг інших повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління

Змін у звітному періоді не було.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада	Заступник Голови Правління, член Правління
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Межебицький Максим Станіславович
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н
6.1.4. Рік народження	дн
6.1.5. Освіта	дн
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	дн
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.

#### 6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:

Видавати довіреності працівникам Товариства на укладення ними договорів (полісів, сертифікатів) страхування, з юридичними та фізичними особами на суму, яка визначається окремим наказом Голови Правління;

Видавати довіреності працівникам Товариства на представлення інтересів Товариства в органах державної влади, місцевого самоврядування, підприємствах, установах, організаціях різних форм власності, органах судочинства;

Підписувати договори оренди автотранспортних засобів від імені Товариства;

Видавати довіреності працівникам Товариства на укладення ними цивільно-правових угод з юридичними та фізичними особами на суму, яка визначається окремим наказом Голови Правління;

Вести переговори та укладати від імені Товариства договори доручення та інші договори (угоди) про співробітництво в сфері страхування та перестраховування, у тому числі пов'язаних із зовнішньоекономічною діяльністю. При укладенні таких договорів обов'язкове використання відповідним чином затверджених документів Товариства (у тому числі наказів і розпоряджень), що накладають обмеження на істотні умови договору;

Підписувати, подавати та отримувати звіти, заяви, клопотання, довідки, листи, подання та будь-які інші документи, що подаються в органи державної влади й управління, органи місцевого самоврядування, контролюючі органи.

Обсяг інших повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління.

Змін у звітному періоді не було.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада	<b>Заступник Голови Правління, член Правління</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Гавриленко Вячеслав Віталійович</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Видавати довіреності працівникам Товариства на укладення ними договорів (полісів, сертифікатів) страхування, з юридичними та фізичними особами на суму, яка визначається окремим наказом Голови Правління;**

**Видавати довіреності працівникам Товариства на представлення інтересів Товариства в органах державної влади, місцевого самоврядування, підприємствах, установах, організаціях різних форм власності, органах судочинства;**

**Підписувати договори оренди автотранспортних засобів від імені Товариства;**

**Видавати довіреності працівникам Товариства на укладення ними цивільно-правових угод з юридичними та фізичними особами на суму, яка визначається окремим наказом Голови Правління;**

**Вести переговори та укладати від імені Товариства договори доручення та інші договори (угоди) про співробітництво в сфері страхування та перестраховування, у тому числі пов'язаних із зовнішньоекономічною діяльністю. При укладенні таких договорів обов'язкове використання відповідним чином затверджених документів Товариства (у тому числі наказів і розпоряджень), що накладають обмеження на істотні умови договору;**

**Підписувати, подавати та отримувати звіти, заяви, клопотання, довідки, листи, подання та будь-які інші документи, що подаються в органи державної влади й управління, органи місцевого самоврядування, контролюючі органи.**

**Обсяг інших повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління.**

**Змін у звітному періоді не було.**

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.**

**Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

6.1.1. Посада	<b>Член Ревізійної Комісії</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Франсуа Ксав'є Негрі</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>

6.1.4. Рік народження **дн**

6.1.5. Освіта **дн**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) **дн**

6.1.7. Найменування підприємства та **Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.**  
попередня посада, яку займав

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію.**

**Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №33 від 24.04.12 року було припинено повноваження(звільнено) з посади члена Ревізійної комісії.**

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.**

**Інші посади на інших підприємствах - СЕЕ CRO, GIE AXA; 40, rue de Colisee, 75008, Paris, France.**

**Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

6.1.1. Посада **Член Ревізійної Комісії**

6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові **Аурелі Десперо**  
фізичної особи або повне  
найменування юридичної особи

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи **д/н**  
(серія, номер, дата видачі, орган,  
який видав ), або ідентифікаційний  
код за ЄДРПОУ юридичної особи

6.1.4. Рік народження **дн**

6.1.5. Освіта **дн**

6.1.6. Стаж керівної роботи (років) **дн**

6.1.7. Найменування підприємства та **Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.**  
попередня посада, яку займав

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію.**

**Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №33 від 24.04.12 року було припинено повноваження(звільнено) з посади члена Ревізійної комісії.**

**Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №33 від 24.04.12 року було призначено на посаду члена Ревізійної комісії.**

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.**

**Інші посади на інших підприємствах - NORCEE Deputy BSD, GIE AXA; 21, avenue Matignon, 75008, Paris, France.**

**Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**



6.1.1. Посада	<b>Член Ревізійної Комісії</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Самаріна Ганна Юріївна</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію.**

**Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №33 від 24.04.12 року було припинено повноваження(звільнено) з посади члена Ревізійної комісії.**

**Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №33 від 24.04.12 року було призначено на посаду члена Ревізійної комісії.**

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.**

**Інші посади на інших підприємствах - Заступник Голови правління - начальник департаменту фінансів АТ УкрСиббанк, АТ УкрСиббанк, м. Київ, вул. Андріївська 2/12.**

**Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

6.1.1. Посада	<b>Голова Наглядової ради</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Філіп Ів Анрі Жоаньє</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Організація роботи Наглядової ради, скликання засідань Наглядової ради та головування на них.**

**Захист прав акціонерів Товариства;**

**Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства;**

**Прийняття участі в роботі Наглядової ради;**

**Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань:**

**- Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів та/або положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;**

**- Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про**

включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів;

- Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління, та в інших випадках, встановлених законодавством;
- Затвердження рішень про будь-який істотний перегляд довгострокового господарського плану та річного бюджету Товариства;
- Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме такі повноваження;
- Затвердження рішень про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Товариства;
- Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- Призначення зовнішнього аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Затвердження рішень про внутрішній та зовнішній план проведення аудиторських перевірок Товариства;
- Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- Затвердження та/або прийняття передбачених законодавством рішень та вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, чиста вартість чи розмір платежу, окремо або сукупно рядом взаємопов'язаних дій, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Внесення подання до Загальних Зборів Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Затвердження рішень про будь-які видатки, що перевищують суму в гривнях, яка становить еквівалент 1 500 000 (одного мільйона п'ятисот тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України; дія цього положення не поширюється на видатки, що перевищують вказану суму, але стосуються: (1) страхування, (2) перестрахування, (3) фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та управлінням ними та (4) вчинення правочинів в сумі, що перевищує показники, встановлені в попередньому підпункті;
- Визначення умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління та працівниками Товариства, річна заробітна плата яких в гривнях перевищує еквівалент 100 000 (ста тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України, та визначення члена Наглядової Ради, уповноваженого на підписання таких трудових договорів (контрактів);
- Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
- Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета Акцій.

Відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» № 34 від 25.12.12 року було припинено повноваження(звільнено) з посади члена Наглядової Ради – Голови Наглядової Ради.

Відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №34 від 25.12.12 року було призначено на посаду члена Наглядової Ради.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Попередні посади - Head of Office in BNPP Egypt.

Інші посади на інших підприємствах - Chairman of the Board of JSC UkrSibbank, АТ УкрСиббанк, м. Київ, вул. Андріївська 2/12.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада	<b>Член Наглядової ради</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Франсуа Бенероя</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Захист прав акціонерів Товариства;**

**Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства;**

**Прийняття участі в роботі Наглядової ради;**

**Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань:**

- Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів та/або положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів;
- Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління, та в інших випадках, встановлених законодавством;
- Затвердження рішень про будь-який істотний перегляд довгострокового господарського плану та річного бюджету Товариства;
- Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме такі повноваження;
- Затвердження рішень про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Товариства;
- Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- Призначення зовнішнього аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Затвердження рішень про внутрішній та зовнішній план проведення аудиторських перевірок Товариства;
- Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- Затвердження та/або прийняття передбачених законодавством рішень та вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, чиста вартість чи розмір платежу, окремо або сукупно рядом взаємопов'язаних дій, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Внесення подання до Загальних Зборів Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Затвердження рішень про будь-які видатки, що перевищують суму в гривнях, яка становить еквівалент 1 500 000 (одного мільйона п'ятисот тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України; дія цього положення не поширюється на видатки, що перевищують вказану суму, але стосуються: (1) страхування, (2) перестрахування, (3) фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та

управління ними та (4) вчинення правочинів в сумі, що перевищує показники, встановлені в попередньому підпункті;

- Визначення умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління та працівниками Товариства, річна заробітна плата яких в гривнях перевищує еквівалент 100 000 (ста тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України, та визначення члена Наглядової Ради, уповноваженого на підписання таких трудових договорів (контрактів);

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

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

- Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- Надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета Акцій.

Відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» № 34 від 25.12.12 року було припинено повноваження(звільнено) з посади члена Наглядової Ради.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Інші посади на інших підприємствах - Deputy Chairman of the Board - Head of retail of JSC UkrSibbank, АТ УкрСиббанк, м. Київ, вул. Андріївська 2/12.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада	Член Наглядової ради
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Сиріл Де Монгольф'є
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н
6.1.4. Рік народження	дн
6.1.5. Освіта	дн
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	дн
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

Захист прав акціонерів Товариства;

Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства;

Прийняття участі в роботі Наглядової ради;

Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань:

- Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів та/або положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

- Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та провключення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів;

- Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління, та в інших випадках, встановлених законодавством;

- Затвердження рішень про будь-який істотний перегляд довгострокового господарського плану та річного бюджету Товариства;

- Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;

- Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме такі повноваження;

- Затвердження рішень про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності членів Правління та

інших посадових осіб Товариства;

- Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- Призначення зовнішнього аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Затвердження рішень про внутрішній та зовнішній план проведення аудиторських перевірок Товариства;
- Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- Затвердження та/або прийняття передбачених законодавством рішень та вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, чиста вартість чи розмір платежу, окремо або сукупно рядом взаємопов'язаних дій, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Внесення подання до Загальних Зборів Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Затвердження рішень про будь-які видатки, що перевищують суму в гривнях, яка становить еквівалент 1 500 000 (одного мільйона п'ятисот тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України; дія цього положення не поширюється на видатки, що перевищують вказану суму, але стосуються: (1) страхування, (2) перестрахування, (3) фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та управлінням ними та (4) вчинення правочинів в сумі, що перевищує показники, встановлені в попередньому підпункті;
- Визначення умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління та працівниками Товариства, річна заробітна плата яких в гривнях перевищує еквівалент 100 000 (ста тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України, та визначення члена Наглядової Ради, уповноваженого на підписання таких трудових договорів (контрактів);
- Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
- Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета Акцій.

Відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» № 34 від 25.12.12 року було припинено повноваження(звільнено) з посади члена Наглядової Ради.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Інші посади на інших підприємствах - СЕЕ СЕО, GIE AXA; 40, rue de Colisee, 75008, Paris, France.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада	<b>Член Наглядової ради</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Рено Де Кокремо</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>
<b>6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:</b>	
<b>Захист прав акціонерів Товариства;</b>	
<b>Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства;</b>	
<b>Прийняття участі в роботі Наглядової ради;</b>	
<b>Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань:</b>	
- Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів та/або положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;	
- Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів;	
- Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління, та в інших випадках, встановлених законодавством;	
- Затвердження рішень про будь-який істотний перегляд довгострокового господарського плану та річного бюджету Товариства;	
- Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;	
- Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме такі повноваження;	
- Затвердження рішень про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Товариства;	
- Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;	
- Призначення зовнішнього аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;	
- Затвердження рішень про внутрішній та зовнішній план проведення аудиторських перевірок Товариства;	
- Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;	
- Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;	
- Затвердження та/або прийняття передбачених законодавством рішень та вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Акціонерів;	
- Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, чиста вартість чи розмір платежу, окремо або сукупно рядом взаємопов'язаних дій, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;	
- Внесення подання до Загальних Зборів Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;	
- Затвердження рішень про будь-які видатки, що перевищують суму в гривнях, яка становить еквівалент 1 500 000 (одного мільйона п'ятиста тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України; дія цього положення не поширюється на видатки, що перевищують вказану суму, але стосуються: (1) страхування, (2) перестрахування, (3) фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та управлінням ними та (4) вчинення правочинів в сумі, що перевищує показники, встановлені в попередньому підпункті;	
- Визначення умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління та працівниками Товариства, річна заробітна плата яких в гривнях перевищує еквівалент 100 000 (ста тисяч) ЄВРО	

- за офіційним обмінним курсом Національного банку України, та визначення члена Наглядової Ради, уповноваженого на підписання таких трудових договорів (контрактів);
- Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
  - Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - Надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета Акцій

Відповідно до протоколу Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» № 34 від 25.12.12 року було припинено повноваження(звільнено) з посади члена Наглядової Ради.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Інші посади на інших підприємствах - СЕЕ CFO, GIE AXA; 40, rue de Colisee, 75008, Paris, France.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

- |  |   |
|--|---|
| 6.1.1. Посада  | Головний бухгалтер                                      |
| 6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи   | Майборода Віра Сергіївна                                |
| 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н   |
| 6.1.4. Рік народження  | дн  |
| 6.1.5. Освіта  | дн  |
| 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)  | дн  |
| 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав   | Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації. |

6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:

Організація ведення бухгалтерського обліку.

Змін не було.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Інші посади на інших підприємствах - не обіймає.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада	<b>Член Ревізійної Комісії</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Веркера Тангі Марі Андре</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**  
**Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію.**

**Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №33 від 24.04.12 року було призначено на посаду члена Ревізійної комісії.**

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.**  
**Інші посади на інших підприємствах - АХА GIE, Business Support and Development Manager.**  
**Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

6.1.1. Посада	<b>Член Наглядової Ради</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Жан-Ів Ле Берр</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**  
**Захист прав акціонерів Товариства;**  
**Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства;**  
**Прийняття участі в роботі Наглядової ради;**  
**Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань:**  
- Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів та/або положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;  
- Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів;  
- Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління, та в інших випадках, встановлених законодавством;  
- Затвердження рішень про будь-який істотний перегляд довгострокового господарського плану та річного



бюджету Товариства;

- Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме такі повноваження;
- Затвердження рішень про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Товариства;
- Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- Призначення зовнішнього аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Затвердження рішень про внутрішній та зовнішній план проведення аудиторських перевірок Товариства;
- Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- Затвердження та/або прийняття передбачених законодавством рішень та вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, чиста вартість чи розмір платежу, окремо або сукупно рядом взаємопов'язаних дій, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Внесення подання до Загальних Зборів Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Затвердження рішень про будь-які видатки, що перевищують суму в гривнях, яка становить еквівалент 1 500 000 (одного мільйона п'ятисот тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України; дія цього положення не поширюється на видатки, що перевищують вказану суму, але стосуються: (1) страхування, (2) перестрахування, (3) фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та управлінням ними та (4) вчинення правочинів в сумі, що перевищує показники, встановлені в попередньому підпункті;
- Визначення умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління та працівниками Товариства, річна заробітна плата яких в гривнях перевищує еквівалент 100 000 (ста тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України, та визначення члена Наглядової Ради, уповноваженого на підписання таких трудових договорів (контрактів);
- Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
- Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета Акцій

Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №34 від 25.12.12 року було призначено на посаду члена Наглядової ради.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Інші посади на інших підприємствах - Senior Vice President, Strategy, Business Control & Procurement AXA France, Paris.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада	<b>Член Наглядової Ради</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Джозеф Ван Ін</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Захист прав акціонерів Товариства;**

**Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства;**

**Прийняття участі в роботі Наглядової ради;**

**Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань:**

- Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів та/або положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;
- Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів;
- Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління, та в інших випадках, встановлених законодавством;
- Затвердження рішень про будь-який істотний перегляд довгострокового господарського плану та річного бюджету Товариства;
- Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме такі повноваження;
- Затвердження рішень про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Товариства;
- Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- Призначення зовнішнього аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Затвердження рішень про внутрішній та зовнішній план проведення аудиторських перевірок Товариства;
- Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- Затвердження та/або прийняття передбачених законодавством рішень та вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, чиста вартість чи розмір платежу, окремо або сукупно рядом взаємопов'язаних дій, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Внесення подання до Загальних Зборів Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Затвердження рішень про будь-які видатки, що перевищують суму в гривнях, яка становить еквівалент 1 500 000 (одного мільйона п'ятиста тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України; дія цього положення не поширюється на видатки, що перевищують вказану суму, але стосуються: (1) страхування, (2) перестрахування, (3) фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та управлінням ними та (4) вчинення правочинів в сумі, що перевищує показники, встановлені в попередньому підпункті;
- Визначення умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління та працівниками Товариства, річна заробітна плата яких в гривнях перевищує еквівалент 100 000 (ста тисяч) ЄВРО

- за офіційним обмінним курсом Національного банку України, та визначення члена Наглядової Ради, уповноваженого на підписання таких трудових договорів (контрактів);
- Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
  - Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
  - Надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета Акцій

Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №34 від 25.12.12 року було призначено на посаду члена Наглядової ради.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Інші посади на інших підприємствах - Senior Vice President, Strategy, Business Control & Procurement, AXA France, Paris.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

6.1.1. Посада	<b>Член Наглядової Ради</b>
6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	<b>Лежнін Костянтин Петрович</b>
6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав ), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	<b>д/н</b>
6.1.4. Рік народження	<b>дн</b>
6.1.5. Освіта	<b>дн</b>
6.1.6. Стаж керівної роботи (років)	<b>дн</b>
6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<b>Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.</b>

**6.1.8. Опис Повноваження та обов'язки:**

**Захист прав акціонерів Товариства;**

**Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства;**

**Прийняття участі в роботі Наглядової ради;**

**Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань:**

- Затвердження в межах своєї компетенції внутрішніх документів та/або положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

- Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання Акціонерами позачергових Загальних Зборів Акціонерів;

- Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних Зборів Акціонерів на вимогу Акціонерів або за пропозицією Правління, та в інших випадках, встановлених законодавством;

- Затвердження рішень про будь-який істотний перегляд довгострокового господарського плану та річного бюджету Товариства;

- Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;

- Прийняття рішення про відсторонення Голови Правління та/або іншого члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме такі повноваження;

- Затвердження рішень про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності членів Правління та інших посадових осіб Товариства;

- Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;

- Призначення зовнішнього аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

- Затвердження рішень про внутрішній та зовнішній план проведення аудиторських перевірок Товариства;
- Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- Затвердження та/або прийняття передбачених законодавством рішень та вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, крім тих, що відносяться до компетенції Загальних Зборів Акціонерів;
- Прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, якщо ринкова вартість майна або послуг, чиста вартість чи розмір платежу, окремо або сукупно разом взаємопов'язаних дій, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Внесення подання до Загальних Зборів Акціонерів щодо прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;
- Затвердження рішень про будь-які видатки, що перевищують суму в гривнях, яка становить еквівалент 1 500 000 (одного мільйона п'ятисот тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України; дія цього положення не поширюється на видатки, що перевищують вказану суму, але стосуються: (1) страхування, (2) перестрахування, (3) фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та управлінням ними та (4) вчинення правочинів в сумі, що перевищує показники, встановлені в попередньому підпункті;
- Визначення умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління та працівниками Товариства, річна заробітна плата яких в гривнях перевищує еквівалент 100 000 (ста тисяч) ЄВРО за офіційним обмінним курсом Національного банку України, та визначення члена Наглядової Ради, уповноваженого на підписання таких трудових договорів (контрактів);
- Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу Акцій;
- Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- Надсилання пропозицій Акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета Акцій

Відповідно до протоколу річних Загальних зборів акціонерів АТ «СК «АХА Страхування» №34 від 25.12.12 року було призначено на посаду члена Наглядової ради.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Інші посади на інших підприємствах - Senior Vice President, Strategy, Business Control & Procurement, AXA France, Paris.

Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

## 6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	П.І.Б. посадової особи	Серія, номер, дата видачі паспорту, орган, що видав	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загал. кількості акцій(%)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явн
Голова Правління	Вотле Філіп	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Перший заступник Голови Правління, член Правління	Перетяжко Андрій Іванович	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Фінансовий Директор, член Правління	Марлье Бйорн	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Заступник Голови Правління, член Правління	Межебицький Максим Станіславович	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Заступник Голови Правління, член Правління	Гавриленко Вячеслав Віталійович	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Аурелі Десперо	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Самаріна Ганна Юріївна	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Філіп Ів Анрі Жоаньє	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Майборода Віра Сергіївна	дн дн дн	д/н	36	0.00024389386	36	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Веркера Тангі Марі Андре	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Жан-Ів Ле Берр	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Джозеф Ван Ін	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Лежнін Костянтин Петрович	дн дн дн	д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Усього				36	0.00013741759	36	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій(%)	Кількість за видами акцій			
						Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника
АКСА / AXA S.A. (Франція)	572093920	75008 - м. Париж проспект Матіньон, буд. 25	. .	13142015	50.165112963560	13142015	0	0	0
АТ "УкрСиббанк"	09807750	61050 Харківська область - м.Харків проспект Московський, буд. 60	. .	8378599	31.982414059896	8378599	0	0	0
АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент"	32799200	04070 Київська область - м.Київ вул. Іллінська, 8	. .	4672601	17.836043939886	4672601	0	0	0
Прізвище, ім`я, по батькові фізичної особи	Серія, номер дата видачі та найменування органу, який видав паспорт	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій(%)	Кількість за видами акцій				
					Прості іменні	Прості на пред'явника	Привілейовані іменні	Привілейовані на пред'явника	
немає	д/н	. .	0	0.000000000000	0	0	0	0	
Усього			26193215	99.983570963342	26193215	0	0	0	

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	Чергові	Позачергові
	X	
Дата проведення	24.04.2012	
Кворум зборів	99.972100000000	
Опис	<p><b>Загальні збори акціонерів проводились з 23.04.2012 по 24.04.2012.</b></p> <p><b>Порядок денний:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання Лічильної комісії Зборів</li> <li>2. Обрання голови зборів</li> <li>3. Обрання Секретаря Зборів</li> <li>4. Затвердження висновку Ревізійної Комісії Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2011 фінансового року.</li> <li>5. Затвердження річного звіту Товариства</li> <li>6. Розподіл прибутків і збитків товариства</li> <li>7. Внесення змін до Статуту Товариства</li> <li>8. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства</li> <li>9. Обрання нових членів Ревізійної комісії Товариства</li> <li>10. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради товариства</li> <li>11. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства</li> <li>12. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Товариства</li> </ol> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань до порядку денного: члени наглядової ради. Пропозицій до порядку денного загальних зборів акціонерного товариства у порядку, передбаченому ст.38 Закону України "Про Акціонерні Товариства" не надходило.</p> <p>У ході Загальних зборів наступні учасники висловили свої пропозиції щодо питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання Лічильної комісії Зборів - Голова Наглядової Ради, Філіп Ів Анрі Жоаньє</li> <li>2. Обрання голови зборів - Голова Наглядової Ради, Філіп Ів Анрі Жоаньє</li> <li>3. Обрання Секретаря Зборів - Представник АТ "УкрСиббанк", Голова Зборів, Панов Сергій Миколайович</li> <li>4. Затвердження висновку Ревізійної Комісії Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2011 фінансового року - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>5. Затвердження річного звіту Товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>6. Розподіл прибутків і збитків товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>7. Внесення змін до Статуту Товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>8. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства - Представник АТ "УкрСиббанк", Голова Зборів, Панов Сергій Миколайович</li> <li>9. Обрання нових членів Ревізійної комісії Товариства - Представник АТ "УкрСиббанк", Голова Зборів, Панов Сергій Миколайович</li> <li>10. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>11. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>12. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович.</li> </ol> <p><b>Результати розгляду питань порядку денного:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання Лічильної комісії Зборів - обрати Лічильну Комісію Товариства, яка буде діяти виключно на даних зборах і повноваження якої припиняються із закінченням зборів у складі: Тимофєєва Сергія Єгоровича та Бакалова Гліба Валерійовича.</li> <li>2. Обрання голови зборів - обрати пана Панова Сергія Миколайовича, представник АТ "УкрСиббанк", Головою Зборів.</li> <li>3. Обрання Секретаря Зборів - обрати пана Брускова Віктора Ярославовича, представник АХА /Франція/, Секретарем Зборів</li> <li>4. Затвердження висновку Ревізійної Комісії Товариства за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2011 фінансового року. - Не розглядати дане питання порядку денного.</li> <li>5. Затвердження річного звіту Товариства - затвердити річний звіт Товариства за 2011 рік.</li> <li>6. Розподіл прибутків і збитків товариства - прибуток Товариства, отриманий в 2011 році</li> </ol>	

<p>залишити в розпорядженні Товариства</p> <p>7. Внесення змін до Статуту Товариства - Внести зміни до статуту Товариства, виклавши його у новій редакції, яка наведена у Додатку №3 до Протоколу Зборів. Голові Правління Товариства, або особі, що буде виконувати його обов'язки, підписати нову редакцію Статуту Товариства і здійснити заходи необхідні для державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.</p> <p>8. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства: припинити повноваження (звільнити) з 24 квітня 2012 діючих членів Ревізійної Комісії Товариства: Франсуа Ксав'є Негрі, Аурелі Десперо, Самаріна Ганна Юрїївна.</p> <p>9. Обрання нових членів Ревізійної комісії Товариства - обрати з 25 квітня 2012 таких членів Ревізійної Комісії Товариства: Веркера Тангі Марі Андре, Аурелі Десперо, Самаріна Ганна Юрїївна.</p> <p>10. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради товариства - затвердити звіт Наглядової Ради товариства за 2011 рік</p> <p>11. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства - затвердити звіт Правління Товариства за 2011 рік</p> <p>12. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії Товариства - розглянути дане питання порядку денного на наступних загальних зборах акціонерів товариства.</p>
--

Вид загальних зборів	Чергові	Позачергові
		X
Дата проведення	25.12.2012	
Кворум зборів	99.983500000000	

Опис	<p><b>Порядок денний:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання Лічильної комісії Зборів</li> <li>Обрання голови зборів</li> <li>Обрання Секретаря Зборів</li> <li>Внесення змін до Положення про Ревізійну Комісію Товариства</li> <li>Припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства</li> <li>Обрання нових членів Ревізійної комісії Товариства</li> <li>Припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства</li> <li>Обрання нових членів Наглядової Ради Товариства</li> </ol> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань до порядку денного: Пропозицій до порядку денного загальних зборів акціонерного товариства у порядку, передбаченому ст.38 Закону України "Про Акціонерні Товариства" не надходило.</p> <p>У ході Загальних зборів наступні учасники висловили свої пропозиції щодо питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання Лічильної комісії Зборів - Голова Наглядової Ради, Філіп Ів Анрі Жоаньє.</li> <li>Обрання голови зборів - Голова Наглядової Ради, Філіп Ів Анрі Жоаньє</li> <li>Обрання Секретаря Зборів - Представник АТ "УкрСиббанк", Голова Зборів, Панов Сергій Миколайович</li> <li>Внесення змін до Положення про Ревізійну Комісію Товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>Припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>Обрання нових членів Ревізійної комісії Товариства - представник АХА, Брусков Віктор Ярославович</li> <li>Припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства - Представник АТ "УкрСиббанк", Голова Зборів, Панов Сергій Миколайович</li> <li>Обрання нових членів Наглядової Ради Товариства - Представник АТ "УкрСиббанк", Голова Зборів, Панов Сергій Миколайович</li> </ol> <p>Особа, що ініціювала проведення загальних зборів: Наглядова Рада з власної ініціативи.</p> <p><b>Прийняті рішення:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання Лічильної комісії Зборів - обрати Лічильну Комісію Товариства, яка буде діяти виключно на даних зборах і повноваження якої припиняються із закінченням зборів у складі: Тимофєєва Сергія Єгоровича та Бакалова Гліба Валерійовича.</li> <li>Обрання голови зборів - обрати Панова Сергія Миколайовича, представник АТ "УкрСиббанк", Головою Зборів.</li> <li>Обрання Секретаря Зборів - обрати пана Брускова Віктора Ярославовича, представник АХА</li> </ol>
------	---



**/Франція/, Секретарем Зборів**

**4.Внесення змін до Положення про Ревізійну Комісію Товариства - Не розглядати дане питання порядку денного.**

**5.Припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства - Не розглядати дане питання порядку денного.**

**6.Обрання нових членів Ревізійної комісії Товариства - Не розглядати дане питання порядку денного.**

**7.Припинення повноважень членів Наглядової Ради Товариства - припинити повноваження (звільнити) з 25 грудня 2012 року діючих членів Наглядової Ради Товариства: Філіп Ів Анрі Жоаньє, Франсуа Бенароя, Сиріл Де Монгольф'є, Рено Де Кокремо**

**8.Обрання нових членів Наглядової Ради Товариства - обрати з 26 грудня 2012 року наступних членів Наглядової Ради Товариства: Філіп Ів Анрі Жоаньє як представника від АТ "УкрСиббанк", Лежнін Костянтин Петрович як представник від ПрАТ "КУА-АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент", Жан Ів Ле Берр як представника від АХА /Франція/, Джозеф Ван Ін як представника від АХА /Франція/**

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Доля у статутному капіталі, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.07.2011	356/1/2011	ДКЦПФР	UA4000084347	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	26197519	261975190.00	100.000000000000
Опис	Цінні папери товариства у звітному році не брали участі в організованих ринках. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах у звітному році не було.								

### 13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

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

##### 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	<b>9996.000</b>	<b>7934.000</b>	<b>46412.000</b>	<b>41050.000</b>	<b>56408.000</b>	<b>48984.000</b>
- будівлі та споруди	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>40205.000</b>	<b>35367.000</b>	<b>40205.000</b>	<b>35367.000</b>
- машини та обладнання	<b>5577.000</b>	<b>4606.000</b>	<b>1.000</b>	<b>0.000</b>	<b>5578.000</b>	<b>4606.000</b>
- транспортні засоби	<b>1725.000</b>	<b>1744.000</b>	<b>6206.000</b>	<b>5683.000</b>	<b>7931.000</b>	<b>7427.000</b>
- інші	<b>2694.000</b>	<b>1584.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>2694.000</b>	<b>1584.000</b>
2.Невиробничого призначен	<b>121.000</b>	<b>78.000</b>	<b>6.000</b>	<b>7.000</b>	<b>127.000</b>	<b>85.000</b>
- будівлі та споруди	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>
- машини та обладнання	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>
- транспортні засоби	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>	<b>0.000</b>
- інші	<b>121.000</b>	<b>78.000</b>	<b>6.000</b>	<b>7.000</b>	<b>127.000</b>	<b>85.000</b>
Усього	<b>10117.000</b>	<b>8012.000</b>	<b>46418.000</b>	<b>41057.000</b>	<b>56535.000</b>	<b>49069.000</b>

Пояснення : В компанії встановлено наступні строки корисного використання об'єктів основних засобів:

- " Будівлі - 20 років;
- " Споруди - 15 років;
- " Передавальні пристрої - 10 років;
- " Машини та обладнання - 5 років;
- " Транспортні засоби - 5 років;
- " Інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 роки;
- " Інші основні засоби - 12 років.

Станом на 31.12.2012 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 10671 тис.грн.

Станом на 31.12.2012 р. первісна вартість по групам основних засобів та сума нарахованого зносу по ним становить:

Найменування основних засобів      Первісна вартість, тис.грн.      Накопичений знос, тис.грн.

- машини та обладнання	22016	17410
- транспортні засоби	4929	3185
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5642	4969
- інші основні засоби	4330	3341
Усього:	36917	28905

### 13.2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів	447724	446890
Статутний капітал	261975	261975
Скоригований статутний капітал	261975	261975
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій ДКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Положення (стандарт) бухгалтерського обліку 2"Баланс", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України 31.03.99 N 87. Визначення вартості чистих активів проводилося за формулою: Чисті активи = Необоротні активи + Оборотні активи + Витрати майбутніх періодів- Довгострокові зобов'язання - Поточні зобов'язання - Забезпечення наступних виплат і платежів - Доходи майбутніх періодів	
Висновок	Розрахункова вартість чистих активів(447724.000 тис.грн. ) більше скоригованого статутного капіталу(261975.000 тис.грн. ).Це відповідає вимогам статті 155 п.3 Цивільного кодексу України. Величина статутного капіталу відповідає величині статутного капіталу, розрахованому на кінець року.	

### 13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн.)	Відсоток за корист. коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку, у тому числі :	X	0.00	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.00	X	X
у тому числі за облігаціями (за кожним випуском) :	X	0.00	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.00	X	X
За векселями (всього)	X	0.00	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0.00	X	X
За фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.00	X	X
Податкові зобов'язання	X	15367.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання	X	36313.00	X	X
Усього зобов'язань	X	51680.00	X	X
Опис:	дн			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
<b>24.04.2012</b>	<b>25.04.2012</b>	<b>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</b>
<b>25.12.2012</b>	<b>25.12.2012</b>	<b>Відомості про зміну складу посадових осіб емітента</b>

# ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

## Загальні збори акціонерів

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки ?

	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2010	2	1
2	2011	5	4
3	2012	2	1

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в останніх загальних зборах ?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше	дн	

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

	Так	Ні
Державна 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	дн	

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень	X	
Обрання голови та членів ревізійної комісії(ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень	X	
Інше	дн	

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

Ні

## Органи управління

Який склад наглядової ради ( за наявності )?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	<b>4</b>
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	<b>0</b>
Кількість представників держави	<b>0</b>
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10% акцій	<b>4</b>
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10% акцій	<b>0</b>
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	<b>4</b>

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років ? 8

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		<b>X</b>
Аудиторський		<b>X</b>
З питань призначень і винагород		<b>X</b>
Інвестиційний		<b>X</b>
Інші	дн	
Інші		

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу в акціонерами Так (так/ні) ?

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради ?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		<b>X</b>
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		<b>X</b>
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		<b>X</b>
Члени наглядової ради не отримують винагороди	<b>X</b>	
Інше	дн	

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

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

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	<b>X</b>	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		<b>X</b>
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		<b>X</b>
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		<b>X</b>
Інше	дн	



Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію ? (так/ні) Так

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років ? 0

Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління ?

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління ( директор )	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>
Загальний відділ	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Юридичний відділ ( юрист )	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Секретар правління	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Секретар загальних зборів	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Секретар спостережної ради	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Корпоративний секретар	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Інше	дн		

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 напрямків діяльності (стратегії)	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Обрання та відкликання голови правління	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Обрання та відкликання членів правління	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Обрання та відкликання голови наглядової ради	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Обрання та відкликання членів наглядової ради	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Обрання голови та членів ревізійної комісії	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Затвердження аудитора	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>

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 товариства		<b>X</b>
Положення про наглядову раду		<b>X</b>
Положення про виконавчий орган (правління)		<b>X</b>
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		<b>X</b>
Положення про ревізійну комісію	<b>X</b>	
Положення про акції акціонерного товариства		<b>X</b>
Положення про порядок розподілу прибутку		<b>X</b>
Інше	Кодекс ділової поведінки та етики	

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 ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	<b>Ні</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>
Інформація про склад органів управління товариства	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>
Статут та внутрішні документи	<b>Так</b>	<b>Ні</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Розмір винагороди посадових осіб АТ	<b>Ні</b>	<b>Ні</b>	<b>Так</b>	<b>Так</b>	<b>Ні</b>

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку ? (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		<b>X</b>
Менше ніж раз на рік		<b>X</b>
Раз на рік	<b>X</b>	
Частіше ніж раз на рік		<b>X</b>

Який орган приймав рішення про призначення зовнішнього аудитора ?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		<b>X</b>
Наглядова рада		<b>X</b>
Правління або директор	<b>X</b>	
Інше	дн	

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

З якої причини було змінено аудитора ?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		<b>X</b>
Не задовольняли умови угоди з аудитором		<b>X</b>
Аудитора було замінено на вимогу акціонерів	<b>X</b>	
Інше   дн		

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія		<b>X</b>
Наглядова рада		<b>X</b>
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	<b>X</b>	
Стороння компанія або сторонній консультант	<b>X</b>	
Перевірки не проводились		<b>X</b>
Інше   дн		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу ?

	Так	Ні
З власної ініціативи		<b>X</b>
За дорученням загальних зборів		<b>X</b>
За дорученням наглядової ради		<b>X</b>
За зверненням виконавчого органу		<b>X</b>
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		<b>X</b>
Інше   дн		

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		<b>X</b>
Випуск депозитарних розписок		<b>X</b>
Випуск облігацій		<b>X</b>
Кредити банків		<b>X</b>
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		<b>X</b>
Інше	Не визначились	

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

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

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу бірж чи торгово-інформаційних систем 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

З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		<b>X</b>
Не задовольняли умови договору з особою		<b>X</b>
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів	<b>X</b>	
суду		<b>X</b>
Інше	Зміна відбулась з метою виконання вимог законодавства	

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

У разі наявності в акціонерного товариства кодексу корпоративного управління вкажіть дату його прийняття : \_\_\_\_\_

яким органом управління прийнятий : дн

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу корпоративного управління ? (так/ні) Ні

укажіть яким чином його оприлюднено : дн

Вкажіть інформацію щодо дотримання / дн

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.

Своєю метою діяльності Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування", далі - СК "АХА Страхування" та/або Компанія/Товариство, в Україні бачить надання страхових послуг. Стратегією Компанії є підтримання безперервного зростання, яке повинно привести Страховика в ранг найприбутковіших компаній в рейтингу ТОП-3 з часткою ринку більше 10%.

Ми адаптували нашу стратегію під стагнуючий ринок у 2012 році, станом на сьогодні, в умовах ринку, що повільно відновлюється, Компанія використовує свої конкурентні переваги для подальшого зростання.

## 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 зміну їх складу за рік.

Код: № 572 093 920 реєстру комерсантів і підприємств м. Париж  
Найменування: АКСА / АХА S.A. (Франція)

Місцезнаходження: 75008, Французька республіка, м. Париж, проспект Матіньон, буд. 25

Код ЄДРПОУ: 09807750

Найменування: АТ "УкрСиббанк"

Місцезнаходження: 61050, м. Харків, проспект Московський, буд. 60

Код ЄДРПОУ: 32799200

Найменування: АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент"

Місцезнаходження: 04116, м. Київ, вул. Іллінська, буд. 8

Код: 662 042 449 реєстру комерсантів і підприємств м. Париж

Найменування: BNP Paribas (Франція)

Місцезнаходження: 75009, бульвар Дез Італьянз, 16, Париж, Франція (опосередкована істотна участь)

Перелічені власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. Зміна складу власників істотної участі за звітний рік не відбувалася.

## 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.

Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг у 2012 році не виявлено.

## 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.

У звітному році до Товариства органами державної влади

застосовувались заходи впливу у вигляді Приписів та Розпоряджень про зобов'язання вжити заходів для усунення порушень.  
До членів Наглядової ради та виконавчого органу заходи впливу не застосовувалися.

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

В компанії є система управління ризиками. Її ключові характеристики:

- Адекватність розрахунку страхових резервів
- Участь у затвердженні нових продуктів та змін до існуючих
- Участь у розробці та оптимізації програм перестраховування
- Оцінка операційних ризиків

**6. Вкажіть інформацію щодо результатів 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.**

Управління Внутрішнього Аудиту АТ "СК "АХА Страхування" функціонувало протягом усього 2012 року. На 31.12.2012 Управління мало у своєму складі одного аудитора. Протягом 2012 року згідно плану аудиту було виконано 4 аудиторські перевірки, за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями. Відповідні рекомендації були впроваджені керівництвом Компанії у відповідності з встановленими термінами.

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

Відчуження активів протягом 2012 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

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

Купівлі - продажу активів протягом 2012 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було

**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.**

Протягом 2012 року пов'язаними сторонами Компанії вважалися акціонери, провідний управлінський персонал Компанії та дочірні підприємства, що належать до групи компаній АХА (France).

Станом на 31 грудня 2012 року депозити та поточні рахунки, котрі розміщені в банку, що є пов'язаною стороною, становили 37 449 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2012 року дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 3 501 тис. грн.

Протягом 2012 року Компанія отримала відсотковий дохід за депозитами та поточними рахунками від пов'язаної сторони на суму 7 899 тис. грн.

Протягом 2012 року Компанія отримала купонний дохід за борговими цінними паперами, емітованими пов'язаною стороною, на суму 1 695 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2012 року кредиторська заборгованість з

пов'язаними сторонами становила 23 179 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2012 року Компанія нарахувала забезпечення майбутніх витрат за надані послуги пов'язаними сторонами на суму 21 576 тис. грн.

Протягом 2012 року Компанія отримала послуг, що були надані пов'язаними сторонами, на суму 63 269 тис. грн.

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

У 2012 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, своїх рекомендацій щодо аудиторського висновку не надали. Тому згадані рекомендації не використовувалися.

**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).**

Наглядова рада Товариства не призначала зовнішнього аудитора.

**12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема загальний стаж аудиторської діяльності;**

з 29.04.2004р.

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;**

4 роки

**перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;**

дн

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

не було

**ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;**

ТОВ "АФ"Компанія Профінформаудит" (код ЄДРПОУ 31746980)

ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар" (код ЄДРПОУ 32829397)

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

Інформація відсутня.

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

**наявність механізму розгляду скарг;**

Скарги розглядаються відповідно до "Положення по роботі зі скаргами та іншими зверненнями клієнтів", затвердженого Наказами № 107.1 від 08.07.2008р. та № 80/ГО від 08.07.2008р.

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

Працівниками, уповноваженими на розгляд скарг та надання відповіді є працівники, яким надані такі повноваження на підставі довіреності.

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

В 2012р кількість письмових скарг від клієнтів, які надійшли, були розглянуті та на які було надано відповідь - 75. Серед яких: скарги, пов'язані з процесом врегулювання збитків ( незгода з відмовою у виплаті страхового відшкодування, незгода з сумою страхового відшкодування, незадоволеність терміном розгляду страхової справи, якістю та терміном ремонту на рекомендованих станціях технічного обслуговування, тощо) - 59; скарги, пов'язані з етапом продажу договору страхування (незгода з підвищенням страхового тарифу, незгода з умовами договору, вимагання переглянути або замінити певні пункти договору, застрахувати на умовах вже неактуальних програм страхування і т.п.) - 5; скарги, пов'язані з загальною незадоволеністю якістю обслуговування (некоректне або неповне інформування, черги, незручний порядок отримання інформації про стан справи) - 11. Статистика щодо задоволених та незадоволених скарг не ведеться.

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

"За період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року до АТ "СК " АХА Страхування" було подано 152 позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою (ст. 4, 5 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг"). За результатами їх розгляду за період з 01.01.2012 р. по 31.12.2012 р. : провадження закінчено (є рішення, які набули законної сили, та які не оскаржують позивач та/або відповідач (співвідповідач), треті особи) - по 45 позовам, із них:

- повністю задоволено позов - 3 рішення; відмовлено у задоволенні позову повністю - 13 рішень;
- позов задоволено частково - 7 рішень;
- позов залишено без розгляду - 18 рішень (ухвал);
- позов повернуто позивачеві для подання до належного суду (та в подальшому позов не було подано) - 4 рішення (ухвали).

Справи за 107 позовами, поданими до АТ "СК " АХА Страхування" за 2012 р. станом на 31.12.2012 р. знаходяться у провадженні (рішення не прийнято, або прийняте рішення оскаржують позивач та/або відповідач (співвідповідач), треті особи).



Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2013	01	01
за ЄДРПОУ 20474912		
за КОАТУУ 8038500000		
за КОПФГ 111		
за СПОДУ 0		
за КВЕД 66.03.0		

Територія КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ

Організаційно-правова форма господарювання

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

Орган державного управління НЕ ВИЗНАЧЕНО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ

Середня кількість працівників (1) 997

Одиниця виміру: тис. грн.

Адреса 04070 КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ М.КИЇВ ВУЛ. ІЛІНЬСЬКА, 8

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

V

### Баланс на "31" грудня 2012 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи:			
залишкова вартість	010	22602	21740
первісна вартість	011	25475	27259
накопичена амортизація	012	( 2873 )	( 5519 )
Незавершені капітальні інвестиції	020	--	--
Основні засоби:			
залишкова вартість	030	10117	8012
первісна вартість	031	39242	36917
знос	032	( 29125 )	( 28905 )
Довгострокові біологічні активи:			
справедлива (залишкова) вартість	035	--	--
первісна вартість	036	--	--
накопичена амортизація	037	( -- )	( -- )
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	040	--	--
Інші фінансові інвестиції	045	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	050	5791	4460
Справедлива (залишкова) вартість інвестиційної нерухомості	055	--	--
Первісна вартість інвестиційної нерухомості	056	--	--
Знос інвестиційної нерухомості	057	( -- )	( -- )
Відстрочені податкові активи	060	--	--
Гудвіл	065	--	--
Інші необоротні активи	070	--	--
Гудвіл при консолідації	075	--	--
Усього за розділом I	080	38510	34212
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси:			
виробничі запаси	100	788	532
поточні біологічні активи	110	--	--
незавершене виробництво	120	--	--
готова продукція	130	--	--
Товари	140	--	--
Векселі одержані	150	--	--
Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги:			
чиста реалізаційна вартість	160	101440	85989
первісна вартість	161	101974	87285
резерв сумнівних боргів	162	( 534 )	( 1296 )
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
з бюджетом	170	5	212
за виданими авансами	180	--	--
З нарахованих доходів	190	4216	2939
Із внутрішніх розрахунків	200	--	--
Інша поточна дебіторська заборгованість	210	20267	26303
Поточні фінансові інвестиції	220	343616	494826

Грошові кошти та їх еквіваленти:			
в національній валюті	230	345228	235558
у т.ч. в касі	231	84	129
в іноземній валюті	240	5666	5442
Інші оборотні активи	250	--	--
Усього за розділом II	260	821226	851801
III. Витрати майбутніх періодів	270	--	--
IV. Необоротні активи та групи вибуття	275	--	--
Баланс	280	859736	886013
Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
I	2	3	4
I. Власний капітал			
Статутний капітал	300	261975	261975
Пайовий капітал	310	--	--
Додатковий вкладений капітал	320	--	--
Інший додатковий капітал	330	--	--
Резервний капітал	340	3423	3423
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	350	181492	182326
Неоплачений капітал	360	( -- )	( -- )
Вилучений капітал	370	( -- )	( -- )
Накопичена курсова різниця	375	( -- )	( -- )
Усього за розділом I	380	446890	447724
II. Забезпечення наступних виплат і платежів			
Частка меншості	385	--	--
Забезпечення виплат персоналу	400	27676	27382
Інші забезпечення	410	33693	34235
Сума страхових резервів	415	302700	333796
Сума часток перестраховиків у страхових резервах	416	7551	8804
Цільове фінансування	420	4	--
Усього за розділом II	430	356522	386609
III. Довгострокові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	440	--	--
Інші довгострокові фінансові зобов'язання	450	--	--
Відстроченні податкові зобов'язання	460	4347	6164
Інші довгострокові зобов'язання	470	--	--
Усього за розділом III	480	4347	6164
IV. Поточні зобов'язання			
Короткострокові кредити банків	500	--	--
Поточна заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	510	--	--
Векселі видані	520	--	--
Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	530	14338	21362
Поточні зобов'язання за розрахунками:			
з одержаних авансів	540	13303	3595
з бюджетом	550	10010	9208
з позабюджетних платежів	560	--	--
зі страхування	570	4	148
з оплати праці	580	184	112
з учасниками	590	--	--
із внутрішніх розрахунків	600	--	--
Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами та групами вибуття, утримуваними для продажу	605	--	--
Інші поточні зобов'язання	610	14138	11091
Усього за розділом IV	620	51977	45516
V. Доходи майбутніх періодів	630	--	--
Баланс	640	859736	886013

(1) Визначається в порядку, встановленому спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади у галузі статистики.

(2) З рядка 420 графа 4 Сума благодійної допомоги

(421)

--

Примітки до фінансової звітності викладені в окремому розділі цього звіту.

Голова Правління \_\_\_\_\_

Вотле Філіп

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_

Майборода Віра Сергіївна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"

Коди		
2013	01	01
20474912		
8038500000		
0		
111		
66.03.0		

Дата (рік, місяць, число)

за ЄДРПОУ

за КОАТУУ

за СПОДУ

за КОПФГ

за КВЕД

Територія КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ

Орган державного управління НЕ ВИЗНАЧЕНО

Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Одиниця виміру: тис. грн.

## ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ за рік 2012 р.

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

### 1. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	754136	623490
Податок на додану вартість	015	( -- )	( -- )
Акцизний збір	020	( -- )	( -- )
	025	( -- )	( -- )
Інші вирахування з доходу	030	( -- )	( -- )
Чистий доход (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	035	754136	623490
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	040	( 438556 )	( 326920 )
Валовий:			
Прибуток	050	315580	296570
Збиток	055	( -- )	( -- )
Інші операційні доходи	060	118363	146752
У т.ч. дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	061	--	--
Адміністративні витрати	070	( 104507 )	( 126510 )
Витрати на збут	080	( 295174 )	( 231171 )
Інші операційні витрати	090	( 49311 )	( 78946 )
У т.ч. витрати від первісного визнання біологічних активів сільськогосподарської продукції, одержаних у наслідок сільськогосподарської діяльності	091	( -- )	( -- )
Фінансові результати від операційної діяльності:			
Прибуток	100	--	6695
Збиток	105	( 15049 )	( -- )
Дохід від участі в капіталі	110	--	--
Інші фінансові доходи	120	41131	24689
Інші доходи	130	146977	250514
Фінансові витрати	140	( -- )	( -- )
Втрати від участі в капіталі	150	( -- )	( -- )
Інші витрати	160	( 128440 )	( 244271 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	165	( -- )	( -- )
Фінансові результати від звичайної діяльності до оподаткування:			
Прибуток	170	44619	37627
Збиток	175	( -- )	( -- )
У т.ч. прибуток від припиненої діяльності та/або прибуток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	176	--	--
У т.ч. збиток від припиненої діяльності та/або збиток від переоцінки необоротних активів та групи вибуття у наслідок припинення діяльності	177	( -- )	( -- )

Податок на прибуток від звичайної діяльності	180	( 43784 )	( 35264 )
Дохід з податку на прибуток від звичайної діяльності	185	--	--
Фінансові результати від звичайної діяльності:			
Прибуток	190	835	2363
Збиток	195	( -- )	( -- )
Надзвичайні:			
Доходи	200	36	17
Витрати	205	( 37 )	( 29 )
Податки з надзвичайного прибутку	210	( -- )	( -- )
Частка меншості	215	--	--
Чистий:			
Прибуток	220	834	2351
Збиток	225	( -- )	( -- )
Забезпечення матеріального заохочення	226	--	--

(1) З рядка 130 графа 3 Дохід, пов'язаний з благодійною допомогою 131 --

## II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Найменування показника	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Матеріальні затрати	230	6395	7673
Витрати на оплату праці	240	126301	121070
Відрахування на соціальні заходи	250	30651	28153
Амортизація	260	6955	7039
Інші операційні витрати	270	716972	599610
Разом	280	887274	763545

## III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За попередній період
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	300	--	--
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	310	--	--
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	320	--	--
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	330	--	--
Дивіденди на одну просту акцію	340	--	--

Примітки до фінансової звітності викладені в окремому розділі цього звіту.

Голова Правління \_\_\_\_\_ Вотле Філіп

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ Майборода Віра Сергіївна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2013	01	01
20474912		
8038500000		
111		
66.03.0		

за ЄДРПОУ

Територія КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ

за КОАТУУ

Організаційно-правова форма господарювання \_\_\_\_\_

за КОПФГ

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ПОСЛУГИ У СФЕРІ СТРАХУВАННЯ

за КВЕД

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):  
за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  
за міжнародними стандартами фінансової звітності

Одиниця виміру: тис. грн.

### ЗВІТ про рух грошових коштів за 2012 рік

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	010	787630	603812
Погашення векселів одержаних	015	--	--
Покупців і замовників авансів	020	3691	71002
Повернення авансів	030	--	--
Установ банків відсотків за поточними рахунками	035	547	919
Бюджету податку на додану вартість	040	--	--
Повернення інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	045	43	2
Отримання субсидій, дотацій	050	5	1
Цільового фінансування	060	2196	499
Боржників неустойки (штрафів, пені)	070	--	5
Інші надходження	080	85754	75230
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	090	128104	255468
Авансів	095	--	--
Повернення авансів	100	2208	909
Працівникам	105	104651	97388
Витрат на відрядження	110	1001	1890
Зобов'язань з податку на додану вартість	115	2471	2663
Зобов'язань з податку на прибуток	120	42541	33327
Відрахувань на соціальні заходи	125	34656	31646
Зобов'язань з інших податків і зборів (обов'язкових платежів)	130	23366	20549
Цільових внесків	140	--	--
Інші витрачання	145	553187	291463
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	150	-12319	16167
Рух коштів від надзвичайних подій	160	--	--
Чистий рух коштів від операційної діяльності	170	-12319	16167
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Реалізація:			
фінансових інвестицій	180	85559	230348
необоротних активів	190	916	3
майнових комплексів	200	--	--
Отримані:			
відсотки	210	41189	24654
дивіденди	220	--	--
Інші надходження	230	51901	12879
Придбання:			
фінансових інвестицій	240	268809	364480
необоротних активів	250	4171	3351
майнових комплексів	260	--	--

1	2	3	4
Інші платежі	270	4111	2731
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	280	-97526	-102678
Рух коштів від надзвичайних подій	290	--	--
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	300	-97526	-102678
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження власного капіталу	310	--	--
Отримані позики	320	--	--
Інші надходження	330	--	217290
Погашення позик	340	--	--
Сплачені дивіденди	350	--	--
Інші платежі	360	--	--
Чистий рух коштів до надзвичайних подій	370	--	217290
Рух коштів від надзвичайних подій	380	--	-14
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	390	--	217276
Чистий рух коштів за звітний період	400	-109845	130765
Залишок коштів на початок року	410	350894	219938
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	420	-49	191
Залишок коштів на кінець року	430	241000	350894

Примітки до фінансової звітності викладені в окремому розділі цього звіту.

Голова Правління

\_\_\_\_\_

Вотле Філіп

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Майборода Віра Сергіївна



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Спрямування прибутку до статутного капіталу	150	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до Резервного капіталу	160	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	170	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників: Внески до капіталу	180	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	190	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	200	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	210	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	220	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	230	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	240	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Зменшення номінальної вартості акцій	250	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі: Списання невідшкодованих збитків	260	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Безкоштовно отримані активи	270	--	--	--	--	--	--	--	--	--
	280	--	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін в капіталі	290	--	--	--	--	--	834	--	--	834
Залишок на кінець року	300	261975	--	--	--	3423	182326	--	--	447724

Примітки до фінансової звітності викладені в окремому розділі цього звіту.

Голова Правління

\_\_\_\_\_

Вотле Філіп

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_

Майборода Віра Сергіївна



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

## 1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

АТ "Страхова компанія "АХА Страхування" (надалі - "Компанія") є акціонерним товариством з 50% іноземними інвестиціями, яке створене за українським законодавством. 2 листопада 1993 року було створено ЗАТ "Страхова компанія "Запоріжжя-Вексель", яке 31 березня 1999 року змінило свою назву на ЗАТ "Страхова компанія "Вексель - Фінансово-Страховий Альянс". 22 серпня 2003 року Компанія змінила назву на ЗАТ "Страхова компанія "Веско", а вже 15 вересня 2008 року Компанія зареєструвала назву ЗАТ "Страхова компанія "АХА Страхування". Зміни до статуту були зареєстровані 27 липня 2010 року у зв'язку із переведенням випуску іменних акцій Компанії документарної форми існування у бездокументарну форму існування відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 5-6 липня 2010 року.

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

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років кількість штатних працівників Компанії складала 1047 та 1160 чоловік, відповідно.

Юридична адреса Компанії: вул. Іллінська, 8, м. Київ, Україна, 04070.

Перелік ліцензій (свідоцтв, дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності:

- 1 #483290 серія АВ від 17.09.2009
- 2 #483289 серія АВ від 17.09.2009
- 3 #483288 серія АВ від 17.09.2009
- 4 #483287 серія АВ від 17.09.2009
- 5 #483283 серія АВ від 17.09.2009
- 6 #483286 серія АВ від 17.09.2009
- 7 #483284 серія АВ від 17.09.2009
- 8 #483285 серія АВ від 17.09.2009
- 9 #483282 серія АВ від 17.09.2009
- 10 #483281 серія АВ від 17.09.2009
- 11 #483280 серія АВ від 17.09.2009
- 12 #483276 серія АВ від 17.09.2009
- 13 #483277 серія АВ від 17.09.2009
- 14 #483278 серія АВ від 17.09.2009
- 15 #483279 серія АВ від 17.09.2009
- 16 #483291 серія АВ від 17.09.2009
- 17 #483292 серія АВ від 17.09.2009
- 18 #483293 серія АВ від 17.09.2009
- 19 #483294 серія АВ від 17.09.2009
- 20 #483295 серія АВ від 17.09.2009
- 21 #569137 серія АГ від 24.12.2010
- 22 #594085 серія АВ від 10.10.2011

Керівництво Компанії звертає увагу користувачів звітності на наступну особливість, притаманну фінансовій звітності, складеній за 2012 рік.

Відповідно до Закону "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" з 2012 року страхові компанії складають фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Відповідно до сумісного листа Національного банку України, Міністерства фінансів України та Держаної служби статистики України від 07.12.2011 року, страхові компанії можуть обрати датою переходу на МСФЗ 01.01.2011 року або 01.01.2012 року.

Керівництво АТ "СК "АХА Страхування" обрало датою переходу на МСФЗ 01.01.2012 року. Це означає, що перша фінансова звітність за МСФЗ буде складатися за звітні періоди 2013 року.

За 2012 рік Компанія складає попередню фінансову звітність за МСФЗ. Це означає, що звітність за 2012 рік складається на підставі МСФЗ.

Дані попередньої фінансової звітності, складеної за 2012 рік на підставі МСФЗ, будуть використані в якості порівняльних даних для складання фінансових звітів за МСФЗ за звітні періоди 2013 року.

## 2. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

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

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

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

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

Одиницею обліку визначено окремих об'єкт нематеріальних активів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На кожному наступному після визнання дати балансу фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, крім фінансових зобов'язань, призначених для перепродажу, і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами.

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожному дати балансу на основі аналізу очікуваних грошових потоків. Сума втрат від зменшення корисності фінансового активу визначається як різниця між його балансовою вартістю та теперішньою вартістю очікуваних грошових потоків, дисконтованих за поточною ринковою ставкою відсотка

на подібний фінансовий актив, з визнанням цієї різниці іншими витратами звітного періоду.

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

Страхова та інша дебіторська заборгованість - Страхова та інша дебіторська заборгованість відображається за чистою реалізаційною вартістю після вирахування резерву сумнівних боргів. Такий резерв створюється під окремі борги або згідно оцінки заборгованості щодо ймовірності її повернення.

Резерв сумнівних боргів - Резерв сумнівних боргів визначається, виходячи із платоспроможності окремих дебіторів. Цей резерв утворюється в тих випадках, коли існує об'єктивне свідчення того, що Компанія не зможе отримати всі суми, які належать їй у відповідності з початковими умовами договору. Компанія нараховує резерв сумнівних боргів на страхову дебіторську заборгованість, по якій строк затримки погашення перевищує прописаний в договорі та припустимий період лояльності. Це стосується лише договорів обов'язкового страхування цивільної відповідальності, оскільки за іншими видами страхування договір припиняє дію у разі несплати страхової премії своєчасно.

Величину резерву сумнівних боргів, нарахованого у 2012 році, відображено у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 3 роки.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти - Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, необмежені у використанні залишки на кореспондентських та депозитних рахунках у банках зі строком погашення до 1 року.

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

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

Наявність грошових коштів на балансі Компанії підтверджено виписками банків, даними касової книги та книг обліку розрахункових операцій.

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

- ў рядок 080 Інші надходження включає відсотки за депозитами рахунками; повернення страхових виплат, надмірно сплачених коштів постачальниками, частини виплаченої заробітної плати, повернення коштів підзвітними особами; надходження частини страхових відшкодувань від перестраховиків; надходження від реалізації права вимоги до особи, відповідальної за заподіяні збитки та інші надходження
- ў рядок 145 Інші витрачання включає виплати страхових відшкодувань; штрафні санкції за порушення законодавства, за порушення умов господарських договорів; розрахунки з підзвітними особами за господарськими операціями; повернення частини страхової премії, надмірно сплачених коштів; перерахування за виконавчими листами та інші витрачання
- ў рядок 230 Інші надходження включає повернення тендерних гарантій; надходження від погашення фінансових інвестицій; повернення гарантійних внесків по господарським договорам, повернення безвідсоткової поворотної позики
- ў рядок 270 Інші платежі включає перерахування тендерних гарантій; перерахування гарантійних внесків по господарським договорам, перерахування безвідсоткової поворотної позики

Забезпечення - Забезпечення визнаються в тому випадку, коли Компанія має юридичні чи договірні зобов'язання в результаті минулих подій, якщо існує ймовірність виникнення зобов'язань, погашення яких ймовірно призведе до зменшення ресурсів, що втілюють в собі економічні вигоди, та їх оцінка може бути розрахунково визначена.

Страховий резерв незароблених премій - Резерв незароблених премій являє собою резерв, що включає частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату. Одночасно з розрахунком резерву визначається частка перестраховиків у відповідному резерві.

Страховий резерв збитків - Резерв збитків являє собою резерв, що включає зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування. Страховий резерв збитків складається з резерву заявлених, але не сплачених збитків та резерву збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв заявлених, але не сплачених збитків являє собою оцінку обсягу зобов'язань страховика для здійснення виплат страхових сум (страхового відшкодування) за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків (експертні, консультаційні та інші витрати, пов'язані з оцінкою розміру збитку), які не оплачені або оплачені не в повному обсязі на звітну дату, та які виникли в зв'язку зі страховими подіями,

що мали місце в звітному або попередніх періодах, та про факт настання яких страховика повідомлено відповідно до вимог законодавства України та/або умов договору. Одночасно з розрахунком резерву визначається частка перестраховиків у відповідному резерві.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені являє собою оцінку обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку.

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

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

Суми кредиторської заборгованості перед перестраховиком являють собою зобов'язання Компанії за передачу премій від перестраховування перестраховику та відображаються в балансі у складі кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги.

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

Акціонерний капітал - Внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю.

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

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

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

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

Сума відшкодувань та витрат, пов'язаних з ними, визнається як частина собівартості у звіті про фінансові результати, коли прийняте рішення про виплату відшкодування.

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

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

Податок на прибуток - Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України. Сума податку на прибуток розраховується на основі результатів за рік, скоригованих на статті, які не підлягають оподаткуванню або не включаються до складу валових витрат для цілей оподаткування. Протягом 2012 року отримані страхові премії оподатковувалися за ставкою 3%, ставка корпоративного податку на прибуток становила 21%.

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

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

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

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

У Компанії виникають певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а певні доходи не оподатковуються.

У рядок 180 Форми №2 "Звіт про фінансові результати за 2012 рік" включено податок на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання.

### 3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

На балансі Компанії станом на 31 грудня 2012 року обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 21 740 тисяч гривень (первісна вартість складає 27 259 тисяч гривень, накопичена амортизація складає 5 519 тисяч гривень).

Склад та структура нематеріальних активів Компанії має наступний вид:

Клас нематеріальних активів	Станом на 31 грудня 2012 року			Станом на 31 грудня 2011 року		
	Первісна переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість)	Первісна переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість)
Авторське право та суміжні з ним права (програмне забезпечення "CLEVA")	25 475	5 519	19 956	25 475	2 873	22 602
Інші нематеріальні активи (ліцензії)	1 784	-	1 784	-	-	-
Усього:	27 259	5 519	21 740	25 475	2 873	22 602

### 4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

На балансі Компанії станом на 31 грудня 2012 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 8 012 тисяч гривень (первісна вартість складає 36 917 тисяч гривень, накопичена амортизація складає 28 905 тисяч гривень).

Термін корисного використання основних засобів, встановлений в Компанії:

- " машини та обладнання - 5 років
- " транспортні засоби - 5 років
- " інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 4 роки
- " інші основні засоби - від 1 року до 12 років.

Склад та структура основних засобів Компанії має наступний вид:

Клас засобів	Станом на 31 грудня 2012 року			Станом на 31 грудня 2011 року		
	Первісна вартість)	Знос	Залишкова вартість)	Первісна вартість)	Знос	Залишкова основних переоцінена вартість)
Машини та обладнання	22 016	17 410	4 606	21 974	16 397	5 577
Транспортні засоби	4 929	3 185	1 744	5 448	3 723	1 725
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 642	4 969	673	5 817	4 422	1 395
Інші основні засоби	4 308	3 341	967	5 767	4 583	1 184
Капітальні інвестиції в основні засоби	22	-	22	236	-	236
Усього:	36 917	28 905	8 012	39 242	29 125	10 117

### 5. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років довгострокова дебіторська заборгованість включала:

	Станом на 31 грудня 2012 року	Станом на 31 грудня 2011 року
Дебіторська заборгованість	4 317	4 135

за гарантійними внесками

Інша довгострокова дебіторська заборгованість	143	1 656
Усього	4 460	5 791

#### 6. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років інша поточна дебіторська заборгованість включала:

	Станом на 31 грудня 2012 року	Станом на 31 грудня 2011 року
Нарахування, пов'язані з гарантійним депозитом в МТСБУ	7 247	10 011
Заборгованість по поверненню депозиту та нарахованих відсотків, розміщеним в ТОВ "Укрпромбанк"	7 491	7 586
Передплати за різного роду послуги	3 046	3 471
Розрахунками за комісіями	5 909	2 064
Дебіторська заборгованість з перестрахування	3 431	3 189
Дебіторська заборгованість за гарантійними внесками	2 800	
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 313	1 979
Резерв під іншу сумнівну дебіторську заборгованість	(7 934)	(8 033)
Усього	26 303	20 267

Станом на 31 грудня 2012 року резерв під іншу сумнівну дебіторську заборгованість включав в себе резерв на суму заборгованості по поверненню депозиту та нарахованих відсотків за депозитом, розміщеним в ТОВ "Укрпромбанк", в розмірі 7 491 тисяч гривень та резерв під іншу дебіторську заборгованість в сумі 443 тисячі гривень. Сума резерву під заборгованість по поверненню депозиту та нарахованих відсотків за депозитом, розміщеним в ТОВ "Укрпромбанк", станом на 31 грудня 2011 року становила 7 586 тисячі гривень. В результаті знецінення чиста реалізаційна вартість заборгованості по поверненню депозиту та нарахованих відсотків станом на 31 грудня 2012 та 2011 років була оцінена як така, що дорівнює нулю.

#### 7. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років фінансові інвестиції Компанії представлені наступними борговими цінними паперами:

	Станом на 31 грудня 2012 року	Станом на 31 грудня 2011 року
Державні боргові цінні папери	293 977	145 225
Корпоративні боргові цінні папери	200 849	198 391
Усього	494 826	343 616

#### 8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років грошові кошти та їх еквіваленти включали:

Станом на 31 грудня 2012 року    Станом на 31 грудня 2011 року

Найменування показника	Українські Долари		Євро		Всього	
	гривні	США	гривні	США	гривні	США
Строкові депозити	230 340	5 430	235 770	331 894	2 061	333 955
Поточні рахунки в банках	4 431	5	7	4 443	12 745	3 357 248 16 350
Грошові кошти у касі	129		129	84		84
Інші грошові кошти	658		658	505		505
Усього	235 558	5 435	7 241 000	345 228	5 418	248 350 894

## 9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Згідно з протоколом загальних зборів акціонерів АТ "Страхова компанія "АХА Страхування" № 29 від 18 квітня 2011 року було прийнято рішення про емісію простих іменних акцій Товариства номінальною вартістю 10 грн за акцію у кількості 11 437 000 штук на загальну суму 114 370 тисяч гривень та затверджено умови конвертації акцій АТ "Страхова компанія "АХА Україна" у акції АТ "Страхова компанія "АХА Страхування" із застосуванням коефіцієнту 100, тобто кожна акція АТ "Страхова компанія "АХА Україна" обмінюється на 100 акцій АТ "Страхова компанія "АХА Страхування". Обмін простих іменних акцій, відповідно до вимог чинного законодавства України, відбувався після реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку додаткового випуску акцій АТ "Страхова компанія "АХА Страхування", видачі Тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску таких акцій та присвоєння акціям міжнародного ідентифікаційного номеру. Крім того, Загальні Збори акціонерів затвердили договір про приєднання АТ "Страхова компанія "АХА Україна" до АТ "Страхова компанія "АХА Страхування". Станом на 31 грудня 2012 року Компанія отримала свідоцтво про реєстрацію випуску 26 197 519 простих іменних акцій, випущених у бездокументарній формі, номінальною вартістю 10 гривень кожна.

Акціями володіє 85 акціонерів, у тому числі:

- 80 фізичних осіб, яким належить 0,0157% загальної кількості акцій;
- 5 юридичних осіб, яким належить 99,9843% акцій.

## 10. НЕРОЗПОДІЛЕНИЙ ПРИБУТОК

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років нерозподілений прибуток Компанії становив 182 326 тисяч гривень та 181 492 тисячі гривень, відповідно. Протягом 2012 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів.

## 11. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років забезпечення виплат персоналу Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2012 року	Станом на 31 грудня 2011 року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	5 134	8 424
Забезпечення на виплату премій працівникам	22 248	19 252
Усього	27 382	27 676

## 12. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років інші забезпечення Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2012 року	Станом на 31 грудня 2011 року
Забезпечення майбутніх витрат по судовим справам та претензіям	4 846	13 513
Забезпечення майбутніх міжгрупових розрахунків за господарськими операціями	21 709	15 438
Інші забезпечення	7 680	4 742
Усього	34 235	33 693

### 13. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років страхові резерви Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2012 року	Станом на 31 грудня 2011 року
Страхові резерви:		
Резерв незароблених премій	250 078	241 310
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	73 045	53 237
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	10 673	8 153
Усього	333 796	302 700
Частка перестраховиків у страхових резервах:		
Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	(7 039)	(6 372)
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	(1 765)	(1 179)
Усього	(8 804)	(7 551)

Станом на 31.12.2012 року Компанією було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань методом дисконтованих грошових потоків: за діючими на звітну дату страховими контрактами на рівні портфелю договорів зі схожими страховими ризиками найкращі прогнози майбутніх грошових потоків, пов'язаних з отриманням страхових премій, здійсненням страхових виплат, витратами на укладання договорів та ведення справи Компанії, витратами на врегулювання збитків, дисконтувалися з використанням оцінки безризикової відсоткової ставки та порівнювалися з величиною сформованих на звітну дату страхових резервів незароблених премій. Резерви заявлених, але не виплачених збитків оцінювалися як найкращий прогноз майбутніх виплат за відомими вимогами страхувальників, включаючи витрати на врегулювання збитків. При цьому для отримання більш консервативної оцінки для даного виду резерву дисконтування не застосовувалось. Резерви збитків, які виникли, але не заявлені (включаючи витрати на врегулювання збитків), оцінювалися з використанням актуарного ланцюгового методу (Chain Ladder) та зваженими середніми коефіцієнтами розвитку збитків. Результати перевірки адекватності в розрізі кожного виду резерву наведені в наступній таблиці:

Вид резерву	Розмір сформованого резерву відповідно до методів, визначених законодавством	Розмір резерву, розрахований при перевірці адекватності страхових зобов'язань
Резерв незароблених премій	250 078	232 455
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	73 045	73 045
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	10 673	8 864

За результатами проведеної перевірки адекватності страхових зобов'язань резерви Компанії станом на 31.12.2012 року, сформовані згідно методів визначених законодавством, перевищують відповідні, розраховані під час проведення перевірки резерви, та є достатніми для виконання Компанією майбутніх зобов'язань за своїми страховими контрактами.

### 14. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років інші поточні зобов'язання Компанії представлені наступним чином:

Станом на 31 грудня 2012 року	Станом на 31 грудня 2011 року
----------------------------------	----------------------------------



Заборгованість перед страховальниками за страховими виплатами	4 437	292
Заборгованість за договорами з страховими посередниками;	4 842	4 939
Інша поточна заборгованість	1 812	8 907
Усього	11 091	14 138

#### 15. СОБІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНИХ ПОСЛУГ

Собівартість реалізованих послуг за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 і 2011 років, складалась з таких елементів:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
Страхові виплати	377 081	271 134
Витрати на персонал	29 711	21 969
Підтримка програмного забезпечення та комунікаційні витрати	7 765	14 174
Витрати на врегулювання збитків	12 671	8 443
Операційна оренда	5 166	3 697
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	2 892	1 813
Транспортні витрати	956	1 131
Інші витрати	2 314	4 559
Усього	438 556	326 920

#### 16. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 і 2011 років, склалися з таких елементів:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
Дохід від зміни страхових резервів	20 956	71 362
Відсоткові доходи за депозитами та рахунками в банках	51 544	43 416
Дохід від отриманих регресів	26 234	17 386
Дохід від курсових різниць	1 875	10 526
Частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками	13 475	2 426
Дохід від списання кредиторської заборгованості	841	956
Інші операційні доходи	3 438	680
Усього	118 363	146 752

#### 17. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 і 2011 років, склалися з таких елементів:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
Витрати на персонал	62 842	80 995
Консультаційні послуги	15 269	11 559
Операційна оренда	7 866	11 539
Підтримка програмного забезпечення та комунікаційні витрати	6 936	7 156
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	2 999	4 911
Витрати на банківське обслуговування	5 784	2 437
Транспортні витрати	577	1 956
Інші витрати	2 234	5 957
Усього	104 507	126 510

## 18. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 і 2011 років, склалися з таких елементів:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
Комісійна винагорода страховим агентам	194 224	158 899
Витрати на персонал	69 352	50 382
Операційна оренда	11 725	10 404
Маркетингові та рекламні послуги	6 182	6 415
Інформаційно-консультаційні послуги	8 891	1 561
Інші витрати	4 800	3 510
Усього	295 174	231 171

## 19. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 і 2011 років, склалися з таких елементів:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
Витрати від зміни страхових резервів	42 698	59 350
Витрати від операційної курсової різниці	2 448	9 202
Витрати від зміни резерву судових справ	(8 627)	3 305
Витрати на врегулювання регресів	5 120	2 484
Витрати на персонал	1 357	1 223
Списання сумнівної та безнадійної заборгованості	2 507	1 095
Внески до МТСБУ	1 278	941
Інші витрати	2 530	1 346
Усього	49 311	78 946

## 20. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Інші фінансові доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 і 2011 років, склалися з таких елементів:

	За рік, що закінчився 31 грудня 2012 року	За рік, що закінчився 31 грудня 2011 року
Купонний дохід від державних та корпоративних боргових цінних паперів	40 261	23 588
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ	870	1 101
Усього	41 131	24 689

## 21. ІНШІ ДОХОДИ І ВИТРАТИ

Інші доходи і витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2012 і 2011 років, становили собою доходи і витрати від продажу та купівлі державних та корпоративних боргових цінних паперів. Результати від торгівлі цінними паперами протягом років, що закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, становили 18 537 тисяч гривень та 6 243 тисяч гривень, відповідно.

## 22. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Протягом 2011 року ставка податку на прибуток для страховика складала 3% від сум доходів, отриманих (нарахованих) у вигляді страхових платежів (внесків, премій), та 21% від суми інших прибутків.

Згідно з загальними правилами, встановленим Кодексом, об'єктом оподаткування страховика є прибуток який визначається як різниця між доходами та витратами від страхової та іншої діяльності. Проте Розділом XX "Перехідні положення" Кодексу встановлено спеціальні правила, згідно з якими у 2012 році ставка податку на прибуток для страховика складає 3% від сум доходів, отриманих (нарахованих) у вигляді страхових платежів (внесків, премій), та 21% від суми інших прибутків. Отже у 2012 році порядок оподаткування страховика не зазнав суттєвих змін, і до доходів від страхової діяльності застосовувалась

ставка податку 3%, до інших прибутків 21%.

У Компанії виникають певні постійні податкові різниці внаслідок того, що певні витрати не враховуються для цілей оподаткування, а певні доходи не оподатковуються.

Відстрочені податки відображають чистий податковий ефект від тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань для цілей фінансової звітності і для цілей оподаткування. Тимчасові різниці станом на 31 грудня 2012 та 2011 років в основному пов'язані з різними методами визнання доходів і витрат, а також з балансовою вартістю певних активів.

Співвідношення між податковими витратами та обліковим фінансовим результатом за роки, які закінчилися 31 грудня 2012 та 2011 років, пояснюються таким чином:

	Рік, який закінчився 31 грудня 2012 року	Рік, який закінчився 31 грудня 2011 року	
Дохід, що оподатковується за ставкою 3%		754 136	623 490
Збиток, що оподатковується за ставкою 21% (у 2011 році 23-25%)	(709 518)	(585 863)	
Прибуток/(збиток) до оподаткування	44 618	37 627	
Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 3%		22 624	18 705
Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 21% (у 2011 році 23-25%)	(148 999)	(134 748)	
Теоретична сума податку на прибуток	(126 375)	(116 043)	
Податковий вплив постійних різниць за ставкою 3%		749	755
Податковий вплив постійних різниць за ставкою 21% (у 2011 році 23-25%)	167 593	150 282	
Податковий вплив тимчасових різниць за ставкою 3%		455	(900)
Податковий вплив тимчасових різниць за ставкою 21% (у 2011 році 23-25%)	1 362	1 170	
Витрати з податку на прибуток	43 784	35 264	

Відстрочені активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2012 та 2011 років включають:

	Станом на 31 грудня 2012 року	Станом на 31 грудня 2011 року	
Відстрочені активи:			
Відстрочені премії (оподатковуються за зниженою ставкою 3%)	7 291	7 240	
Аванси отримані (оподатковуються за зниженою ставкою 3%)	0	507	
Інші активи (оподатковуються за ставкою 21%)	-	-	
Всього відстрочені податкові активи	7 291	7 747	
Відстрочені зобов'язання:			
Фінансові інвестиції наявні на продаж	(13 455)	(12 094)	
Всього відстрочені податкові зобов'язання	(13 455)	(12 094)	
Чисте відстрочене податкове зобов'язання за встановленою податковою ставкою (21%, у 2011 році 23-25%)	(13 455)	(12 094)	
Відстрочене податковий актив за зниженою ставкою (3%)	7 291	7 747	
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	(6 164)	(4 347)	

Відстрочене податкове зобов'язання станом на 31 грудня 2011 року	(4 347)
Зміна відстроченого податкового зобов'язання	(1 817)
Відстрочене податкове зобов'язання станом на 31 грудня 2012 року	(6 164)

### 23. ПОВ'ЯЗАНІ СТОРОНИ

Пов'язаними сторонами вважаються:

- " підприємства, які перебувають під контролем або суттєвим впливом інших осіб;
- " підприємства і фізичні особи, які прямо або опосередковано здійснюють контроль над підприємством або суттєво впливають на його діяльність, а також близькі члени родини такої фізичної особи.

Перелік пов'язаних сторін визначається Компанією, враховуючи сутність відносин, а не лише юридичну форму.

Протягом років, які закінчилися 31 грудня 2012 і 2011 років, пов'язаними сторонами Компанії вважалися акціонери Компанії, провідний управлінський персонал Компанії та дочірні підприємства, що належать до групи компаній AXA (France).

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років депозити та поточні рахунки, котрі розміщені в банку, що є пов'язаною стороною, становили 37 449 тисячі гривень та 91 844 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 3 501 тисячу гривень та 3 675 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2012 року Компанія отримала купонний дохід за борговими цінними паперами, емітованими пов'язаною стороною, на суму 1 695 тисяч гривень.

Протягом 2012 та 2011 років Компанія отримала відсотковий дохід за депозитами та поточними рахунками від пов'язаної сторони на суму 7 899 тисяч гривень та 4 152 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 23 179 тисяч гривень та 16 326 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2012 та 2011 років Компанія нарахувала забезпечення майбутніх витрат за надані послуги пов'язаними сторонами на суму 21 576 тисяч гривень та 14 779 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2012 та 2011 років Компанія отримала послуг, що були надані пов'язаними сторонами, на суму 63 269 тисяч гривень та 60 768 тисяч гривень, відповідно.

### 24. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання з операційної оренди - Протягом 2012 року найбільшим орендодавцем Компанії за договором безвідкlichної операційної оренди була компанія ТОВ "Ластівка ЛТД". Станом на 31 грудня 2012 року майбутні мінімальні орендні платежі за угодою безвідкlichної операційної оренди з ТОВ "Ластівка ЛТД" строком до 1 року становлять 3308 тисяч гривень.

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

Судові процеси - Час від часу в ході діяльності Компанії їй висуваються позови. За всіма суттєвими збитками у фінансовій звітності за 2012 рік були створені резерви.

### 25. ІНФОРМАЦІЯ ЗА СЕГМЕНТАМИ

Протягом 2012 та 2011 років звітним сегментом Компанії було надання страхових послуг. Інформація про прибуток, активи та зобов'язання за звітним сегментом має наступний вид:

Найменування показника	Найменування звітних сегментів	Нерозподілені статті
	Усього	

## страхові послуги

2012 рік 2011 рік 2012 рік 2011 рік 2012 рік 2011 рік

## Доходи звітних сегментів:

## Доходи від операційної

діяльності звітних сегментів 820 955 726 826 820 955 726 826

## з них:

## доходи від реалізації продукції

## товарів, робіт, послуг):

зовнішнім покупцям 754 136 623 490 754 136 623 490

інші операційні доходи 66 819 103 336 66 819 103 336

Інші доходи 146 977 250 514 146 977 250 514

## Усього доходів звітних

сегментів 967 932 977 340 967 932 977 340

Нерозподілені доходи x x 92 711 68 122 92 711 68 122

## з них:

доходи від операційної діяльності x x 51 544 43 416 51 544 43 416

фінансові доходи x x 41 131 24 689 41 131 24 689

надзвичайні доходи x x 36 17 36 17

Усього доходів підприємства 967 932 977 340 92 711 68 122 1 060 643 1 045 462

## Витрати звітних сегментів:

Витрати операційної діяльності 438 556 326 920 438 556 326 920

## з них:

## собівартість реалізованої продукції

## (товарів, робіт, послуг):

зовнішнім покупцям 438 556 326 920 438 556 326 920

Адміністративні витрати 104 507 126 510 104 507 126 510

Витрати на збут 295 174 231 171 295 174 231 171

Інші операційні витрати 49 311 78 946 49 311 78 946

Інші витрати 128 440 244 271 128 440 244 271

Усього витрат звітних сегментів 1 015 988 1 007 818 1 015 988 1 007 818

## Нерозподілені витрати

з них: x x 43 821 35 293 43 821 35 293

надзвичайні витрати x x 37 29 37 29

податок на прибуток x x 43 784 35 264 43 784 35 264

Усього витрат підприємства 1 015 988 1 007 818 43 821 35 293 1 059 809 1 043 111

## Фінансовий результат діяльності

сегмента (48 056) (30 478) (48 056) (30 478)

## Фінансовий результат діяльності

підприємства (48 056) (30 478) 48 890 32 829 834 2 351

Активи звітних сегментів 147 248 161 007 147 248 161 007

## з них:

Необоротні активи 34 212 38 510 34 212 38 510

Оборотні активи 113 036 122 497 113 036 122 497

Нерозподілені активи x x 738 765 698 729 738 765 698 729

## з них:

Оборотні активи x x 738 765 698 729 738 765 698 729

Усього активів підприємства 147 248 161 007 738 765 698 729 886 013 859 736

Зобов'язання звітних сегментів 361 307 337 297 361 307 337 297

## з них:

Забезпечення майбутніх витрат 324 992 295 149 324 992 295 149

Поточні зобов'язання 36 315 42 148 36 315 42 148

Нерозподілені зобов'язання x x 76 982 75 549 76 982 75 549

## з них:

Забезпечення майбутніх витрат x x 61 617 61 373 61 617 61 373

Довгострокові зобов'язання	x	x	6 164 4 347	6 164 4 347
Поточні зобов'язання	x	x	9 201 9 829	9 201 9 829
Усього зобов'язань підприємства	361 307	337 297	76 982	75 549 438 289 412 846
Капітальні інвестиції	4 551	2 697	4 551	2 697
Амортизація необоротних активів	6 955	7 039	6 955	7 039



Керівництву АТ «Страхова компанія  
«АХА Страхування»

Для подання до Національної комісії з  
цінних паперів та фондового ринку

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА  
про фінансову звітність станом на (за) 31.12.2012р. (2012р.)  
Акціонерного товариства «Страхова компанія «АХА Страхування»**

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Страхова компанія «АХА Страхування» (далі – Товариство), що додається, яка включає Баланс станом на 31 грудня 2012 року, Звіт про фінансові результати за 2012р., Звіту про рух грошових коштів 2012р., Звіту про власний капітал за 2012р., а також Примітки до річної фінансової звітності за 2012р.

*Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність*

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ( далі – МСФЗ) та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає необхідним для забезпечення складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

*Відповідальність аудитора*

Відповідальністю аудитора є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансової звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосується складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні і належні аудиторські докази для висловлення нашої умовно – позитивної думки.

*Підстава для висловлення умовно – позитивної думки*

Ми не спостерігали за інвентаризацією наявних запасів станом на 31 грудня 2012 року. Через характер облікових запасів Товариства ми не мали змоги отримати достатні і належні аудиторські докази щодо балансової вартості запасів станом на 31 грудня 2012 року та

підтвердити кількість запасів за допомогою інших аудиторських процедур. Відповідно ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні зазначених сум.

*Умовно – позитивна думка*

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно – позитивної думки» фінансова звітність подає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2012 року, фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до МСФЗ.

У зв'язку з тим, що датою переходу на складання фінансової звітності за МСФЗ Товариством прийнята дата 01.01.2012р. Звітність Товариства за 2012 рік не може вважатися повним комплектом фінансової звітності у розумінні МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» та МСБО 1 «Подання фінансової звітності» внаслідок відсутності порівняльної інформації за МСФЗ за 2011р.

*Вимоги інших законодавчих і нормативних актів*

Додатково ми розкриваємо інформацію, яка вимагається згідно Рішенням №1360 від 29.09.2011р. Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (із змінами та доповненнями).

Директор ТОВ АФ «КОМПАНІЯ  
ПРОФІНФОРМАУДИТ»

Г.В.Агафонова

\_\_\_\_\_  
(підпис)

(свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А №001360)

18.03.2013р.



про фінансову звітність станом на (за) 31.12.2012р. (2012р.)  
Акціонерного товариства «Страхова компанія «АХА Страхування»

## 1. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО АУДИТОРА

*Найменування:* Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Компанія ПРОФІНФОРМАУДИТ".

*Код за ЄДРПОУ:* 31746980.

*Місцезнаходження:* Україна, 03040, м. Київ, вул. Васильківська, буд. 13, к.4.

*Телефон, факс:* 257 69 13.

*Номер свідоцтва про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів:* №2821.

*Державний орган, що видав, дата та номер рішення:* Аудиторська палата України, 30 січня 2002 року, №106 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 22.12.2011 року №244/4 до 22.12.2016р.).

*Керівник:* Директор - Агафонова Галина Володимирівна.

*Склад групи:*

*Аудитор – Агафонова Галина Володимирівна:* сертифікат аудитора Серія А №004971, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення №104 від 30.11.2001р, чинний до 30.11.2015р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А, №001360, дата видачі 15.05.2007р. (строк дії свідоцтва продовжено розпорядженням Держфінпослуг від 16 грудня 2010р. №964 з 16 грудня 2010р. по 30 листопада 2015р.);

*Аудитор – Нестеренко Сергій Анатолійович:* сертифікат аудитора № 006648, виданий Аудиторською палатою України згідно рішення №209/3 від 24.12.2009р, чинний до 24.12.2014р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ серія А №001713, дата видачі 29.04.2010р., строк дії свідоцтва з 29.04.2010р. по 24.12.2014р.

*Бухгалтер – аудитор – Горбач Сергій Васильович.*

## 2. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ТОВАРИСТВО

*Найменування:* Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «АХА Страхування».

*Код за ЄДРПОУ:* 20474912

*Дані державної реєстрації:* зареєстровано 20.12.2007 №10681070014009212 державним реєстратором Петриченко ЛЮ.

*Місцезнаходження:* Україна, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

*Основні види діяльності:*

Найменування виду діяльності
Інші послуги у сфері страхування

*Чисельність працівників на звітну дату:* 1153 чол.

*Кількість відокремлених підрозділів:* 0.

*Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі:*

Ліцензія	Номер	Дата
Медичне страхування (безперервне страхування здоров`я)	АВ №483282	17.09.2009
Страхування здоров`я на випадок хвороби	АВ №483294	17.09.2009
Страхування залізничного транспорту	АВ №483292	17.09.2009
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ №483293	17.09.2009
Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ №483291	17.09.2009
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ №483290	17.09.2009
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ №483289	17.09.2009
Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	АВ №483288	17.09.2009
Страхування від нещасних випадків	АВ №483295	17.09.2009

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №483283	17.09.2009
Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ №483286	17.09.2009
Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12-14 цієї статті)	АВ №483287	17.09.2009
Страхування фінансових ризиків	АВ №483285	17.09.2009
Страхування медичних витрат	АВ №483284	17.09.2009
Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ №483277	17.09.2009
Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ №483276	17.09.2009
Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ №483278	17.09.2009
Страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів (за звичайними договорами)	АГ №569137	25.11.2010
Страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарноепідеміологічного характеру	АВ №483280	17.09.2009
Страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ №483281	17.09.2009
Страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ №483279	17.09.2009
Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	АВ №594085	29.09.2011

### 3. ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО УМОВИ ДОГОВОРУ НА ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

*Номер і дата договору на проведення аудиту:* договір надання аудиторських послуг від 13.11.2012р.

*Період, яким охоплено проведення аудиту:* 01.01.2012р. – 31.12.2012р.

*Місце проведення аудиту:* Україна, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

*Дата початку і закінчення проведення аудиту:* 03.12.2012р. – 18.03.2013р.

*Дата видачі висновку:* 18.03.2013 року.

*Масштаб проведення аудиту:* перевірка достовірності річної фінансової звітності

### 4. ІНША ІНФОРМАЦІЯ

#### 4.1. Розрахунок вартості чистих активів

Розрахунок вартості чистих активів:

- активи прийняті до розрахунку: 886 013 тис.грн.
- зобов'язання прийняті до розрахунку: 438 289 тис.грн.
- вартість чистих активів: 447 724 тис.грн.

Вартість чистих активів відповідає вимогам частині третій статті 155 Цивільного кодексу України.

#### 4.2. Виконання значних правочинів (10 і більше відсотків вартості активів товариства за даними останньої річної фінансової звітності)

Протягом 2012р. Товариство значних правочинів не здійснювало.

#### 4.3. Стан корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту

Стан корпоративного управління є задовільним та відповідає вимогам чинного законодавства.

Директор ТОВ АФ «КОМПАНІЯ  
ПРОФІНФОРМАУДИТ», аудитор

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Агафонова Г.В.  
(сертифікат аудитора  
Серія А №00497)

Аудитор

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Нестеренко С.А  
(сертифікат аудитора №  
006648)

Бухгалтер - аудитор

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Горбач С.В.

18.03.2013р.