

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>15.04.2014</u>
	Дата

Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 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. Код за ЄДРПОУ	20474912
1.4. Місцезнаходження	04070 Київська область - м.Київ вул. Іллінська, 8
1.5. Міжміський код, телефон та факс	(044) 391-11-21, (044) 391-11-22
1.6. Електронна поштова адреса	<u>Sergey.Lobanov@axa-ukraine.com</u>

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	15.04.2014 Дата
2. Річна інформація опублікована у 72 "Бюлетень. Цінні папери України" номер та найменування офіційного друкованого видання	17.04.2014 Дата
3. Річна інформація розміщена в мережі Інтернет <u>www.axa-ukraine.com</u>	15.04.2014 Дата

Зміст

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

1. Основні відомості про емітента:	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	X
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	
30. Річна фінансова звітність	
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі	X
32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
33. Примітки: Товариство є приватним, тому у звіт включено інформацію відповідно до пп "2)" п. 4 Розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.	

Інформація, що відсутня у змісті, не додається з наступних причин:

Товариство не брало участі у створенні інших підприємств у звітному році.

Товариство не має посади корпоративного секретаря.

Товариство не зверталось за визначенням кредитного рейтингу до будь-яких агентств.
Товариство не розкриває інформації про склад акціонерів (учасників) у зв'язку з тим, що це не передбачено п.3 статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та порушує вимоги Статті 42 цього ж Закону.

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

Емітент не випускав облігації, похідні цінні папери, боргові цінні папери, по яким би надавались гарантії третіх осіб, або інші цінні папери, крім простих іменних акцій.

Викупу власних акцій протягом звітного періоду не було.

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, передбаченої до розкриття, немає.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"**

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) **А01 №606267**

3. Дата проведення державної реєстрації **22.08.2003**

4. Територія (область) **Київська область**

5. Статутний капітал (грн.) **261975190.00**

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі **0.000**

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано дод статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії **0.000**

8. Середня кількість працівників **913**

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

66.03 ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ

ДН ДН

ДН ДН

10. Органи управління підприємства -

11. Банки, що обслуговують емітента :

1) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті **АТ "Укрсиббанк"**

2) МФО банку **351005**

3) Поточний рахунок **26503253730300**

4) Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті **АТ "Укрсиббанк"**

5) МФО банку **351005**

6) Поточний рахунок **26503253730300**

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
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				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб

1) Посада	Голова правління
2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Філіп Вотле
3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	д/н
4) Рік народження	д/н
5) Освіта	д/н
6) Стаж керівної роботи (років)	дн
7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	д/н
8) дата обрання та термін, на який обрано	30.08.2011 на 3 роки

9) Опис Повноваження: 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.

1) Посада **Фінансовий директор, член Правління**

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

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

4) Рік народження **д/н**

5) Освіта **д/н**

6) Стаж керівної роботи (років) **дн**

7) Найменування підприємства та **д/н**
попередня посада, яку займав

8) дата обрання та термін, на який **30.08.2011 на 3 роки**
обрано

9) Опис **Повноваження: 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.

1) Посада **Перший заступник Голови Правління**

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

- 3) Паспортні дані фізичної особи д/н
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження д/н
- 5) Освіта д/н
- 6) Стаж керівної роботи (років) дн
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав д/н
- 8) дата обрання та термін, на який обрано **30.08.2011 на 3 роки**

9) Опис Повноваження: 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.

- 1) Посада **Заступник Голови правління**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Межебицький Максим Станіславович**
- 3) Паспортні дані фізичної особи д/н
(серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи
- 4) Рік народження д/н
- 5) Освіта д/н
- 6) Стаж керівної роботи (років) дн
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав д/н
- 8) дата обрання та термін, на який обрано **30.08.2011 на 3 роки**

9) Опис Повноваження: 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.

- | | |
|---|---------------------------------|
| 1) Посада | Заступник Голови Правління |
| 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Гавриленко Вячеслав Віталійович |
| 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н |
| 4) Рік народження | д/н |
| 5) Освіта | д/н |
| 6) Стаж керівної роботи (років) | дн |
| 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | д/н |
| 8) дата обрання та термін, на який обрано | 30.08.2011 на 3 роки |

9) Опис Повноваження: 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.

- 1) Посада **Член Ревізійної Комісії**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Веркера Тангі Марі Андре**
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи **д/н**
- 4) Рік народження **д/н**
- 5) Освіта **д/н**
- 6) Стаж керівної роботи (років) **дн**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **NORCEE Deputy BSD, GIE AXA. 39, rue du Colis?e, 75008, Paris, France**
- 8) дата обрання та термін, на який обрано **27.04.2013 на 3 роки**

9) Опис Повноваження: Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію. 27.04.2013 відповідно до Протоколу Загальних Зборів Акціонерів №35 від 26.04.2013 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. 39, rue du Colis?e, 75008, Paris, France. Посадова особа не надала згоди на розкриття інформації.

- 1) Посада **Член Ревізійної Комісії**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Том Ванхем**
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи **д/н**
- 4) Рік народження **д/н**
- 5) Освіта **д/н**
- 6) Стаж керівної роботи (років) **дн**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Head of P&C, Central & Eastern Europe. 39, rue du Colisee, 75008, Paris, France**
- 8) дата обрання та термін, на який обрано **27.04.2013 на 3 роки**

9) Опис Повноваження: Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію. 27.04.2013 відповідно до Протоколу Загальних Зборів Акціонерів №35 від 26.04.2013 року було призначено на посаду Члена Ревізійної комісії. Інші посади на інших підприємствах Head of P&C, Central & Eastern Europe. 39, rue du Colis?e, 75008, Paris, France

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.
Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

1) Посада **Член Ревізійної Комісії**

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

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

4) Рік народження **д/н**

5) Освіта **д/н**

6) Стаж керівної роботи (років) **дн**

7) Найменування підприємства та **д/н**
попередня посада, яку займав

8) дата обрання та термін, на який **25.04.2012 на 3 роки**
обрано

9) Опис Повноваження: Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію. 26.04.2013 відповідно до Протоколу Загальних Зборів Акціонерів №35 від 26.04.2013 року було звільнено з посади Члена Ревізійної комісії.

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.
Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

1) Посада **Член Ревізійної Комісії**

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної **Самаріна Ганна Юріївна**
особи або повне найменування
юридичної особи

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

4) Рік народження **д/н**

5) Освіта **д/н**

6) Стаж керівної роботи (років) **дн**

7) Найменування підприємства та **СФО, АТ УкрСиббанк, 04070, м. Київ, вул. Андріївська 2/12.**
попередня посада, яку займав

8) дата обрання та термін, на який **27.04.2013 на 3 роки**
обрано

9) Опис Повноваження: Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію. 27.04.2013 відповідно до Протоколу Загальних Зборів Акціонерів №35 від 26.04.2013 року було призначено на посаду Члена Ревізійної комісії.

Посади на інших підприємствах - СФО, АТ УкрСиббанк, 04070, м. Київ, вул. Андріївська 2/12.

**Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.
Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.**

1) Посада **Голова Наглядової Ради**

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Філіп Ів Анрі Жоаньс**

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

4) Рік народження **д/н**

5) Освіта **д/н**

6) Стаж керівної роботи (років) **дн**

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **д/н**

8) дата обрання та термін, на який обрано **26.12.2012 на 3 роки**

9) **Опис Повноваження: 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:

Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів;

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;

Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із Законом та статутом Товариства.

Посади на інших підприємствах – Chairman of the Board of JSC UkrSibbank, АТ УкрСиббанк; м.Київ, вул. Андріївська 2/12.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

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

1) Посада **Член Наглядової Ради**

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної **Жан-Ів Ле Берр**
особи або повне найменування
юридичної особи

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

4) Рік народження **д/н**

5) Освіта **д/н**

6) Стаж керівної роботи (років) **дн**

7) Найменування підприємства та **д/н**
попередня посада, яку займав

8) дата обрання та термін, на який **26.12.2012 на 3 роки**
обрано

9) Опис **Повноваження: Захист прав акціонерів Товариства;**

Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства;

Прийняття участі в роботі Наглядової ради;

Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань:

Підготовка порядку денного Загальних Зборів Акціонерів;

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;

Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із Законом та статутом

Товариства.

Посади на інших підприємствах - CEE regional deputy CEO and CFO 40 rue du Colis?e, 75008, Paris.

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.

1) Посада **Член Наглядової Ради**

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної **Джозеф Ван Ін**
особи або повне найменування
юридичної особи

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

- 4) Рік народження **д/н**
- 5) Освіта **д/н**
- 6) Стаж керівної роботи (років) **д/**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **д/н**
- 8) дата обрання та термін, на який обрано **26.12.2012 на 3 роки**

9) Опис Повноваження: Захист прав акціонерів Товариства; Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства; Прийняття участі в роботі Наглядової ради; Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань: 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; Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із Законом та статутом Товариства. Посади на інших підприємствах - CEO of CEE region and ABE, 23, boulevard du Souverain, 1170, Brussels. 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.

- 1) Посада **Член Наглядової Ради**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Лежнін Костянтин Петрович**
- 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи **д/н**
- 4) Рік народження **д/н**
- 5) Освіта **д/н**
- 6) Стаж керівної роботи (років) **дн**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **д/н**
- 8) дата обрання та термін, на який обрано **26.12.2012 на 3 роки**

9) Опис Повноваження: Захист прав акціонерів Товариства; Контроль та регулювання діяльності Правління Товариства; Прийняття участі в роботі Наглядової ради; Голосування на засіданнях Наглядової ради з питань: 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;
Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової Ради згідно із Законом та статутом Товариства.
Інші посади на інших підприємствах - Deputy Chairman of the Board - Head of retail,
АТ УкрСиббанк, 04070, м. Київ, вул. Андріївська 2/12.
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.

- | | |
|---|---|
| 1) Посада | Головний бухгалтер |
| 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Майборода Віра Сергіївна |
| 3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав), або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи | д/н |
| 4) Рік народження | д/н |
| 5) Освіта | д/н |
| 6) Стаж керівної роботи (років) | дн |
| 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | д/н |
| 8) дата обрання та термін, на який обрано | 09.04.2002 безстроково |
| 9) Опис | Повноваження згідно посадових інструкцій. |
- 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.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, що видав) або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загал. кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явн
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова правління	Філіп Вотле	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Фінансовий директор, член Правління	Бйорн Марльє	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Перший заступник Голови Правління	Перетяжко Андрій Іванович	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Заступник Голови правління	Межебицький Максим Станіславович	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Заступник Голови Правління	Гавриленко Вячеслав Віталійович	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Веркера Тангі Марі Андре	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Том Ванхем	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Аурелі Десперо	д/нд/ д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Самаріна Ганна Юріївна	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Голова Наглядової Ради	Філіп Ів Анрі Жоаньє	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Жан-Ів Ле Берр	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Джозеф Ван Ін	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Наглядової Ради	Лежнін Костянтин Петрович	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Майборода Віра Сергіївна	д/н д/н д/н	36	0.00013741759	36	0	0	0
Усього			36	0.00013741759	36	0	0	0

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	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
ТОВ "УкрСиб Фінанс"	32338678	61002 Харківська область д/н м. Харків вул. Дарвіна, 20	4672601	17.836043939886	4672601	0	0	0
Прізвище, ім`я, по батькові фізичної особи	Серія, номер дата видачі та найменування органу, який видав паспорт		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 д/н д/н		0	0.000000000000	0	0	0	0
Усього			26193215	99.983570963342	26193215	0	0	0

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	Чергові	Позачергові
	X	
Дата проведення	26.04.2013	
Кворум зборів	99.983500000000	
Опис	<p>Питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання Лічильної комісії Зборів. 2. Обрання Голови Зборів. 3. Обрання Секретаря Зборів. 4. Затвердження річного звіту Товариства. 5. Розподіл прибутку і збитків Товариства. 6. Припинення повноважень членів Ревізійної комісії Товариства. 7. Обрання нових членів Ревізійної комісії Товариства. 8. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради товариства. 9. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства. 10. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної Комісії Товариства. 11. Прийняття рішення про попереднє схвалення значних правочинів. 12. Прийняття рішення про наступне схвалення правочинів. 13. Вирішення питання про заміну депозитарію цінних паперів Товариства. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань до порядку денного: АТ "УкрСиббанк", АХА, Голова Зборів, Секретар Зборів.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати Лічильну комісію Зборів, яка буде діяти виключно на даних Зборах і повноваження якої припиняться із закінченням Зборів у складі Тімофєєва Сергія Єгоровича та Бакалова Гліба Валерійовича. 2. Обрати пана Панова Сергія Миколайовича (представник від АТ "УкрСиббанк") Головою Зборів 3. Обрати пана Брускова Віктора Ярославовича (представник від АХА /Франція/) - Секретарем Зборів 4. Прийняти до відома річний звіт Товариства 5. Не розглядати дане питання порядку денного 6. Припинити повноваження (звільнити) з 26 квітня 2013 року діючих членів Ревізійної Комісії Товариства: Веркера Тангі Марі Андре (Verkaeren Tanguy Marie Andre); Аурелі Деспєро (Aur?lie Despreuxoux); Самаріна Ганна Юрївна 7. Обрати з 27 квітня 2013 року таких членів Ревізійної Комісії Товариства: Веркера Тангі Марі Андре (Verkaeren Tanguy Marie Andre); Том Ванхем (Tom Vanham); Самаріна Ганна Юрївна. 8. Прийняти до уваги Звіт Наглядової Ради Товариства 9. Прийняти до уваги Звіт Правління Товариства 10. Прийняти до уваги Звіт Ревізійної Комісії Товариства 11. У зв'язку з тим, що на дату проведення Зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться акціонерним товариством у ході поточної господарської діяльності: попередньо схвалити усі значні правочини (договори), які будуть вчинятися (укладатися) Товариством протягом одного року з дати даних Зборів, що стосуватимуться страхування, перестрахування, фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та управлінням ними, за умовами яких ринкова вартість майна або послуг, що є предметом таких правочинів (договорів): - буде становити від 10 до 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності; - перевищуватиме 25 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності; - перевищуватиме 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності; - буде становити 50 і більше відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності. Встановити, що гранична сукупна вартість (ринкова вартість майна або послуг, що є їх предметом) згаданих правочинів (договорів) встановлюється на рівні 50-ти кратної вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності. Встановити, що вказані значні правочини (договори) підписуються (укладаються) виключно Головою Правління Товариства, або особою, яка виконує його обов'язки. 12. Схвалити наступні правочини вже вчинені Товариством: Договір добровільного страхування майна підприємств та підприємців №003ип/13в від 25 лютого 2013 року. Страхувальник: Публічне 	

акціонерне товариство "Миронівський хлібопродукт" (код ЄДРПОУ: 25412361) Договір страхування № 540121608.12 від 28 грудня 2012 року. Страхувальник: Публічне акціонерне товариство "Ясинівський коксохімічний завод" (код ЄДРПОУ: 00191035)

13. Прийняти рішення по заміну депозитарію, який обслуговує емісію цінних паперів Товариства з ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" (код ЄДРПОУ: 35917889) на ПАТ "Національний депозитарій України" (код ЄДРПОУ: 30370711) Уповноважити Наглядову Раду Товариства прийняти усі необхідні для вищезазначеної заміни рішення (у тому числі про затвердження умов договору, що укладатиметься з зазначеним депозитарієм, встановлення розміру оплати його послуг).

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
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	100.000000 000000
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.								

ХІІ. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис.грн.)		Орендовані основні засоби (тис.грн.)		Основні засоби, всього (тис.грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1.Виробничого призначення	7934.000	6981.000	41050.000	21485.000	48984.000	28466.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	35367.000	14819.000	35367.000	14819.000
- машини та обладнання	4606.000	3451.000	0.000	0.000	4606.000	3451.000
- транспортні засоби	1744.000	1512.000	5683.000	6666.000	7427.000	8178.000
- інші	1584.000	2018.000	0.000	0.000	1584.000	2018.000
2.Невиробничого призначення	78.000	54.000	7.000	7.000	85.000	61.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- машини та обладнання	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- транспортні засоби	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000	0.000
- інші	78.000	54.000	7.000	7.000	85.000	61.000
Усього	8012.000	7035.000	41057.000	21492.000	49069.000	28527.000

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 31.12.2013 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 17088 тис.грн.

Станом на 31.12.2013 р. первісна вартість по класам основних засобів та сума нарахованого зносу по ним становить:

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

- машини та обладнання	20994	17543
- транспортні засоби	4809	3297
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5350	4899
- інші основні засоби	4275	3131
- Незавершені основні засоби	477	-
Усього:	35905	28870

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів	450532	447724
Статутний капітал	261975	261975
Скоригований статутний капітал	261975	261975
Опис	Розрахунок вартості чистих активів відбувався відповідно до методичних рекомендацій НКЦПФР (Рішення № 485 від 17.11.2004 року) та Додатку 1 до Національного положення (стандарту) бухгалтерського обліку 1 "Загальні вимоги до фінансової звітності", затвердженого Наказом Міністерства фінансів України № 73 від 07.02.2013 р. 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(450532.000 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.	

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	698.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання	X	460208.00	X	X
Усього зобов'язань	X	460906.00	X	X
Опис:	дн			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
21.10.2013	22.10.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.04.2013	26.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.10.2013	07.10.2013	інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій

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	2011	5	4
2	2012	2	1
3	2013	1	0

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук	X	
Інше	дн	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів ?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		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	4
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	3
Кількість представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	3

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

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші	дн	

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

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради ?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше	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	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше	дн	

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

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію :

Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямків діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Так	Так	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Так	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про призначення зовнішнього аудитора ?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше	дн	

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

З якої причини було змінено аудитора ?

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

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

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

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше 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		X
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше		

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

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

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу 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

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.

Згідно Статуту метою діяльності Товариства є підприємницька діяльність, спрямована на отримання прибутку в інтересах акціонерів Товариства/

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 за ЄДРПОУ: відсутній; найменування: АХА S.A.; місцезнаходження: 75008, Французька республіка, м. Париж, проспект Матіньон, буд. 25;

Код за ЄДРПОУ: 09807750; найменування: АТ "УкрСиббанк";

місцезнаходження: Україна,

м. Харків, проспект Московський, буд. 60;

Код за ЄДРПОУ: 32338678; найменування: ТОВ "УкрСиб Фінанс";

місцезнаходження: Україна,

м. Харків, вул. Дарвіна, 20;

Опосередкована істотна участь:

Код за ЄДРПОУ відсутній; найменування: BNP Paribas; місцезнаходження: 16, бульвар дез Італьєнз, 16, м. Париж, Франція;

Перелічені юридичні особи відповідають встановленим законодавством вимогам.

Зміна складу власників істотної участі: за звітний рік відбулася зміна АТ "КУА АПФ "УкрСиб Ессет Менеджмент" на ТОВ "УкрСиб Фінанс".

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 2013 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.

Заходи впливу, застосовані протягом 2013 року органами державної влади до страховика:

Постанова № 126/17-4/20ФМ від 09.09.2013 р. про застосування штрафу за невиконання (неналежне виконання) вимог Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму" та/або нормативно-правових актів, що регулюють діяльність у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - "Нацкомфінпослуг") № 1747 від 30.05.2013 р. щодо приписання АТ "СК "АХА Страхування" усунути порушення вимог законодавства стосовно обов'язку формувати та вести облік страхового резерву коливань збитковості;

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2346 від 18.07.2013 р. щодо приписання АТ "СК "АХА Страхування" усунути порушення вимог законодавства про фінансові послуги стосовно нездійснення виплати страхового відшкодування в повному розмірі та в строки передбачені законодавством Мурковій В.В.;

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 3112 № 05.09.2013 р. щодо приписання АТ "СК "АХА Страхування" усунути порушення вимог законодавства про фінансові послуги стосовно порушення порядку розрахунку страхового відшкодування при здійсненні врегулювання заявленого Мирним Д.М. випадку;

Постанова Нацкомфінпослуг № 126/17-4/20 від 09.09.2013 р. щодо накладення штрафу у розмірі 34 000 грн. за порушення вимог законодавства стосовно строків реєстрації фінансових операцій, що є об'єктом фінансового моніторингу;

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 4748 від 26.12.2013 р. щодо приписання АТ "СК "АХА Страхування" усунути порушення вимог законодавства у зв'язку з врегулюванням відносин із Гарбузом А.М та Маліховою Н.В.

Заходи впливу, застосовані протягом року до членів наглядової ради та виконавчого органу Товариства відсутні.

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 перестрахування
- 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 2013 року. Станом на 31.12.2013 р. згадане Управління мало у своєму складі одного аудитора. Протягом 2013 року згідно плану аудиту було завершено 5 аудиторських перевірок, за результатами яких були складені аудиторські звіти з наданими рекомендаціями. Відповідні рекомендації були впроваджені керівництвом Компанії у відповідності до встановлених термінів.

Дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю) відсутні.

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

Відчуження активів протягом 2013 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 2013 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 2013 року 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 2013 року депозити та поточні рахунки, котрі розміщені в банку, що є пов'язаною стороною, становили 6 252 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2013 року дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 3 579 тисяч гривень.

Протягом 2013 року Компанія отримала купонний дохід за борговими цінними паперами, емітованими пов'язаною стороною, на суму 3 390 тисяч гривень.

Протягом 2013 року Компанія отримала відсотковий дохід за депозитами та поточними рахунками від пов'язаної сторони на суму 2 604 тисячі гривень.

Станом на 31 грудня 2013 року кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 12 417 тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2013 року Компанія нараховувала забезпечення майбутніх витрат за надані послуги пов'язаними сторонами на суму 26 294 тисяч гривень.

Протягом 2013 року Компанія отримала послуг, що були надані пов'язаними сторонами, на суму 55 544 тисячі гривень.

Протягом 2013 року Компанія отримала дохід від послуг, наданих пов'язаним сторонам, на суму 98 тисяч гривень.

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

У 2013 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).

Протягом року призначено аудиторів компанії (зовнішніх аудиторів): код за ЄДРПОУ: 32829397, найменування: ТОВ "АФ "МАЗАР", місцезнаходження: 01034, м. Київ, Шевченківський район, вулиця Рейтерська, будинок 20/24, квартира 2;

код за ЄДРПОУ: 31746980, найменування: ТОВ АФ "КОМПАНІЯ ПРОФІНФОРМАУДИТ", місцезнаходження: 03040, м. Київ, Голосіївський район, вулиця Васильківська, будинок 13 К.4.

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

ТОВ "АФ "Компанія Профінформаудит" (код ЄДРПОУ 31746980) - свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №2821 від 30.01.2002 року, - понад 11 років;

ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар" (код ЄДРПОУ 32829397) - свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №3384 від

29.04.2004 року, - понад 9 років.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ "АФ "Компанія Профінформаудит" (код ЄДРПОУ 31746980) - понад 6 років.

ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар" (код ЄДРПОУ 32829397) - понад 3 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

ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

2009 рік - ТОВ "АФ "Компанія Профінформаудит" (код ЄДРПОУ 31746980)

2010 рік - ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар" (код ЄДРПОУ 32829397)

2011 - 2013 роки - ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар" (код ЄДРПОУ 32829397), ТОВ "АФ "Компанія Профінформаудит" (код ЄДРПОУ 31746980).

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;

Товариство розглядає скарги 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 2013р. кількість письмових скарг від клієнтів, які надійшли, були розглянуті та на які було надано відповідь - 113 шт. 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) - 100; 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.) - 9; скарги, пов'язані з загальною незадоволеністю якістю обслуговування (некоректне або неповне

інформування, черги, незручний порядок отримання інформації про стан справи) - 4. 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 01.01.2013 року по 31.12.2013 року до АТ "СК "АХА Страхування" було подано 157 позовів 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 01.01.2013 р. по 31.12.2013 р. : провадження закінчено (є рішення, які набули законної сили, та які не оскаржують позивач та/або відповідач (співвідповідач), треті особи) - по 23 позовам, із них:

- повністю задоволено позов - 2 рішення; відмовлено у задоволенні позову повністю - 7 рішень;
- позов задоволено частково - 8 рішень;
- позов залишено без розгляду - 3 рішень (ухвал);
- позов повернуто позивачеві для подання до належного суду (та в подальшому позов не було подано) - 2 рішення (ухвали).

Справи за 134 позовами, поданими до АТ "СК "АХА Страхування" за 2013 р. станом на 31.12.2013 р. знаходяться у провадженні (рішення не прийнято, або прийняте рішення оскаржують позивач та/або відповідач (співвідповідач), треті особи).

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ "АФ "Компанія Профінформаудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31746980
Місцезаходження аудиторської фірми, аудитора	03040, м.Київ, Голосіївський район, вулиця Васильківська, будинок 13 К.4.
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2821 30.01.2002
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів	д/н д/н д/н д/н д/н
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013 рік
Думка аудитора	Умовно-позитивна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2014	01	01
за ЄДРПОУ 20474912		
за КОАТУУ 8038500000		
за КОПФГ 111		
за КВЕД 66.03		

Територія КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ

Організаційно-правова форма господарювання

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ

Середня кількість працівників (1) 913

Одиниця виміру: тис. грн. без десяткового знаку

Адреса 04070 Київська область м.Київ вул. Іллінська, 8, т.(044) 391-11-21.

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

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс (Звіт про фінансовий стан) на "31" грудня 2013 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на МСФЗ
1	2	3	4	01.01.2012
I. Необоротні активи	1000	21740	20377	22602
Нематеріальні активи				
первісна вартість	1001	27259	28655	25475
накопичена амортизація	1002	5519	8278	2873
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--	--
Основні засоби	1010	8012	7035	10117
первісна вартість	1011	36917	35905	39242
знос	1012	28905	28870	29125
Інвестиційна нерухомість	1015	--	--	--
Довгострокові біологічні активи	1020	--	--	--
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	--	--	--
інші фінансові інвестиції	1035	--	--	--
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	2139	556	3502
Відстрочені податкові активи	1045	--	932	--
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	9568	11265	7832
Інші необоротні активи	1090	--	--	--
Усього за розділом I	1095	41459	40165	44053
II. Оборотні активи	1100	532	223	788
Запаси				
Виробничі запаси	1101	532	223	788
Поточні біологічні активи	1110	--	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	85989	98081	101440
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	--	3147	--
з бюджетом	1135	212	121	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	2939	4286	4216
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	19056	17903	14724
Поточні фінансові інвестиції	1160	494826	420334	343616
Гроші та їх еквіваленти	1165	241000	310069	350894
Готівка	1166	129	13	84
Рахунки в банках	1167	240277	309629	350360
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	8804	17109	7551
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	1765	7489	1179
резервах незароблених премій	1183	7039	9620	6372
Інші оборотні активи	1190	--	--	--
Усього за розділом II	1195	853358	871273	823234
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--	--
Баланс	1300	894817	911438	867287

1	2	3	4	5
I. Власний капітал	1400	261975	261975	261975
Зареєстрований (пайовий) капітал				
Капітал у дооцінках	1405	--	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--	--
Резервний капітал	1415	3423	3423	3423
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	182326	185134	181492
Неоплачений капітал	1425	--	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--	--
Усього за розділом I	1495	447724	450532	446890
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	6164	--	4347
Відстрочені податкові зобов'язання				
Довгострокові кредити банків	1510	--	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	61617	60945	61369
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	27382	28015	27676
Цільове фінансування	1525	--	--	4
Страхові резерви	1530	333796	373171	302700
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	83718	114929	61390
резерв незароблених премій	1533	250078	258242	241310
Усього за розділом II	1595	401577	434116	368420
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	--	--	--
Короткострокові кредити банків				
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--	--
товари, роботи, послуги	1615	295	61	371
розрахунками з бюджетом	1620	9208	698	10010
у тому числі з податку на прибуток	1621	9201	547	9829
розрахунками зі страхування	1625	148	164	4
розрахунками з оплати праці	1630	112	113	184
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	35576	25551	36560
Поточні забезпечення	1660	--	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	177	203	4848
Усього за розділом III	1695	45516	26790	51977
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--	--
Баланс	1900	894817	911438	867287

Див. "Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності"

Голова Правління _____

Вогле Філіп

Головний бухгалтер _____

Майборода Віра Сергіївна

Коди		
2014	01	01
20474912		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"**

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за рік 2013 р.**

Форма № 2

Код за ДКУД

1801003

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	--	--
Чисті зароблені страхові премії	2010	749078	754136
Премії підписані, валова сума	2011	782749	786919
Премії, передані у перестраховання	2012	(28088)	(24682)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-8164	-8768
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2581	667
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(14470)	(12671)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	366207	363606
Валовий:	2090	368401	377859
прибуток			
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-25487	-21742
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-31211	-22328
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	5724	586
Інші операційні доходи	2120	80704	83932
Адміністративні витрати	2130	(234471)	(245203)
Витрати на збут	2150	(199575)	(204671)
Інші операційні витрати	2180	(12351)	(5224)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	--	--
прибуток			
збиток	2195	(22779)	(15049)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	46425	41131
Інші доходи	2240	397942	147013
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(384140)	(128477)
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	37448	44618
прибуток			
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-34640	-43784
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:	2350	2808	834
прибуток			
збиток	2355	(--)	(--)

II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	--	--
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	--	--
Накопичені курсові різниці	2410	--	--
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	--	--
Інший сукупний дохід	2445	--	--
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	--	--
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	--	--
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	--	--

Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)

2465

2808

834

II. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	5764	6395
Витрати на оплату праці	2505	122102	126301
Відрахування на соціальні заходи	2510	30662	30651
Амортизація	2515	6474	6955
Інші операційні витрати	2520	717345	716972
Разом	2550	882347	887274

III. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	--	--
Скоригована середньорічна кількість простих	2605	--	--
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	--	--
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	--	--
Дивіденди на одну просту акцію	2650	--	--

Див. "Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності"

Голова Правління _____

Вотле Філіп

Головний бухгалтер _____

Майборода Віра Сергіївна

Коди		
2014	01	01
20474912		

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"**

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за рік 2013 р.**

Форма № 3

Код за ДКУД

1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності	3000	--	--
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)			
Повернення податків і зборів	3005	36	43
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	1701	2201
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	2711	3691
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	2096	547
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	3	--
Надходження від операційної оренди	3040	97	10
Надходження від страхових премій	3050	768591	787630
Інші надходження	3095	91833	85749
Витрачання на оплату:	3100	(319458)	(295444)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(99855)	(104651)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(34552)	(34656)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(75170)	(68378)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(50420)	(42541)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(2035)	(2471)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(22715)	(23366)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(1677)	(2208)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(385575)	(375520)
Інші витрачання	3190	(7933)	(11333)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-57152	-12319
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	430134	136630
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	458	916
Надходження від отриманих:	3215	45607	41189
відсотків			
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Надходження від погашення позик	3230	6866	830
Інші надходження	3250	--	--
Витрачання на придбання:	3255	(341386)	(268809)
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3260	(4675)	(4171)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Витрачання на надання позик	3275	(10787)	(4111)
Інші платежі	3290	(--)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	126217	-97526
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	--	--
Надходження від:			
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	20	--
Витрачання на:	3345	(--)	(--)
Викуп власних акцій			
Погашення позик	3350	--	--
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)

1	2	3	4
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	20	--
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	69085	-109845
Залишок коштів на початок року	3405	241000	350894
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	-16	-49
Залишок коштів на кінець року	3415	310069	241000

Див. "Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності"

Голова Правління _____

Вотле Філіп

Головний бухгалтер _____

Майборода Віра Сергіївна

Підприємство **Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"**

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2014	01	01
20474912		

**Звіт про власний капітал
за рік 2013 р.**

Форма № 4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	зареєстрований (пайовий) капітал	капітал у дооцінках	додатковий капітал	резервний капітал	нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	неоплачений капітал	вилучений капітал	всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	261975	--	--	3423	182326	--	--	447724
Коригування:	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	261975	--	--	3423	182326	--	--	447724
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	2808	--	--	2808
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	--	--	--	--	--	--	--	--
Розподіл прибутку:	4200	--	--	--	--	--	--	--	--
Виплати власникам (дивіденди)									
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	--	--	--	--	--	--	--	--
Відрахування до резервного капіталу	4210	--	--	--	--	--	--	--	--
Внески учасників : Внески до капіталу	4240	--	--	--	--	--	--	--	--
Погашення заборгованості з капіталу	4245	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення капіталу : Викуп акцій (часток)	4260	--	--	--	--	--	--	--	--
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	--	--	--	--	--	--	--	--
Анулювання викуплених акцій (часток)	4270	--	--	--	--	--	--	--	--
Вилучення частки в капіталі	4275	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни в капіталі	4290	--	--	--	--	--	--	--	--
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	--	2808	--	--	2808
Залишок на кінець року	4300	261975	--	--	3423	185134	--	--	450532

Див. "Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності"

Голова Правління _____

Вотле Філіп

Головний бухгалтер _____

Майборода Віра Сергіївна

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2013 РОКУ
(в тисячах українських гривень)

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

АТ "Страхова компанія "АХА Страхування" (надалі - "Компанія") є акціонерним товариством з 50% іноземними інвестиціями, яке створене за українським законодавством. 02 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". 15 вересня 2008 року Компанія зареєструвала назву ЗАТ "Страхова компанія "АХА Страхування", а вже 05 серпня 2009 року Компанія змінила назву на АТ "Страхова компанія "АХА Страхування". Останні зміни до статуту були зареєстровані 24 вересня 2012 року відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 23-24 січня 2012 року Протокол №33.

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 2013 та 2012 років кількість штатних працівників Компанії складала 1047 чоловік.

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

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

№ п/п Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі:

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

2. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

Принципи представлення - Керівництво Компанії підготувало фінансову звітність за 2013 рік на основі принципу безперервності діяльності. При винесенні даного судження керівництво враховувало фінансове становище Компанії, існуючі наміри, прибутковість операцій та наявні в наявності фінансові ресурси, а також аналізувало вплив розвинутої фінансової кризи на майбутні операції Компанії.

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

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

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

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

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

Одиницею обліку визначено окремий об'єкт нематеріальних активів.

Компанія визначає термін користування нематеріальними активами, який дорівнює 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, будова, дообладнання, реконструкція, тощо), що призводить до збільшення майбутніх економічних вигод, первісно очікуваних від використання об'єкта. Витрати, що здійснюються для підтримання об'єкта в робочому стані, включаються до складу витрат звітного періоду.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Резерв сумнівних боргів - Резерв сумнівних боргів визначається, виходячи із платоспроможності окремих дебіторів. Цей резерв утворюється в тих випадках, коли існує об'єктивне свідчення того, що Компанія не зможе отримати всі суми, які належать їй у відповідності з початковими умовами договору.

Компанія нараховує резерв сумнівних боргів на страхову дебіторську заборгованість (заборгованість по сплаті страхової премії) лише за договорами обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів та договорами страхування медичних витрат виїжджаючих закордон. За всіма іншими видами страхування резерв сумнівних боргів не нараховується, а прострочена дебіторська заборгованість списується у разі несплати страхової премії протягом припустимого періоду лояльності 30 днів і договір страхування достроково припиняє дію.

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

Величину резерву сумнівних боргів, нарахованого у 2013 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 справедливую вартість, використовуючи оціночні моделі. Оціночні моделі включають використання останніх ринкових операцій між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами, посилання на теперішню справедливую вартість іншого, практично ідентичного, інструмента, аналіз дисконтованих грошових потоків. У разі наявності методу оцінки, який зазвичай використовують учасники ринку для визначення ціни інструмента, та існують підтвердження, що цей метод забезпечує достовірне визначення цін, одержаних при фактичному проведенні ринкових операцій, Компанія застосовує цей метод.

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

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

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

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

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

Ї рядок 3190 Інші витрачання включає штрафні санкції за порушення законодавства, за порушення умов господарських договорів; розрахунки з підзвітними особами; повернення частини страхової премії, надмірно сплачених коштів; перерахування за виконавчими листами та інші витрачання;

Ї рядок 3340 Інші надходження включає повернення коштів від брокера по договору брокерського обслуговування на фондовому ринку на купівлю цінних паперів власної емісії довірителя.

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

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

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

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

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

Резерв незароблених премій розраховується із застосуванням методу "1/4", визначеного пунктом 3.3 розділу 3 Правил формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №3104 від 17.12.2004 р., зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 10.01.2005 р. за №19/10299 (надалі - Правила). Виключення складає розрахунок резерву незароблених премій за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, який проводиться методом "1/365", відповідно до вимог другого абзацу пункту 2.3 розділу 2 Правил.

Частка надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків), яка використовується для розрахунку резерву незароблених премій, складає 80 відсотків загальної суми надходжень страхових платежів (страхових премій, страхових внесків) відповідно до пункту 3.3 розділу 3 Правил та другого абзацу пункту 2.3 розділу 2 Правил.

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

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

Величина резерву заявлених, але несплачених збитків за видом страхування визначається страховиком за кожною нерегульованою претензією. Одночасно з розрахунком резерву визначається частка перестраховиків у відповідному резерві.

Страховий резерв збитків, які виникли, але не заявлені - резерв збитків, які виникли, але не заявлені являє собою оцінку обсягу зобов'язань страховика для здійснення страхових виплат, включаючи витрати на врегулювання збитків, які виникли у зв'язку зі страховими випадками у звітному та попередніх періодах, про факт настання яких страховику не було заявлено на звітну дату в установленому законодавством України та/або договором порядку. Резерв збитків, які виникли, але не заявлені, в обов'язковому порядку формується за договорами обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів з використанням методу фіксованого відсотка (резерв формується у розмірі 10 відсотків від заробленої страхової премії з попередніх чотирьох кварталів, які передують звітній даті) відповідно до пункту 5.4 розділу 5 Правил та першого абзацу пункту 2.3 розділу 2 Правил.

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

Відповідно до пункту 6.2.1 розділу 6 Правил, фактична збитковість за видом страхування за звітний період розраховується як відношення сум, які фактично сплачені страхувальникам за страховими випадками (за вирахуванням частки перестраховика в сумі сплачених збитків), та зміни величини резервів збитків на звітну дату (за вирахуванням частки перестраховика в резервах збитків) до заробленої страхової премії у звітному періоді.

Відповідно до пункту 6.2.2 розділу 6 Правил, Резерв коливань збитковості (РКЗ) розраховується за формулою:

$$PKZ=PKZ(p)-(ZF-ZP)\times ZSP,$$

де РКЗ(п) - резерв коливань збитковості на початок звітного періоду;

ZF - показник фактичного рівня збитковості за видом страхування у звітному періоді;

ZP - показник середнього очікуваного рівня збитковості, який взято за основу при розрахунку тарифної ставки за видом страхування. Встановлюється згідно з пунктом 2.2.1 Порядку моніторингу діяльності страховиків-членів МТСБУ, затвердженого протоколом Загальних зборів членів МТСБУ №39/2010 від 14.12.2010 р.

ZSP - зароблена страхова премія у звітному періоді.

Розрахована величина резерву коливань збитковості станом на кінець звітного періоду, обчислена по вищенаведеній формулі, набуває від'ємного значення. Керуючись пунктом 6.4 розділу 6 Правил (згідно з яким, якщо розрахована величина резерву коливань збитковості набирає від'ємного значення, то вважається, що резерв коливань збитковості має нульове значення), резерв коливань збитковості на кінець звітного періоду має нульове значення.

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

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

Активи перестраховання 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 перестраховання.

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

У разі необхідності (коли страхова сума за ризиком перевищує ємність облігаторного договору, або ризик виключається із покриття умовами облігаторного договору) Компанія використовує факультативне перестраховання. Розміщення здійснюється за участю провідних брокерів та перестрахових компаній світу.

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

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

- о адекватність розрахунку страхових резервів (ризик-менеджер перевіряє розрахунок страхових резервів; кожен квартал страхові резерви обговорюються та затверджуються на резервному комітеті)
- о участь у затвердженні нових продуктів та змін до існуючих (ризик-менеджер перевіряє розрахунок тарифів, формалізує опис продукту та потенційних ризиків, пов'язаних з його запуском)
- о участь у розробки та оптимізації програм перестраховування
- о оцінка операційних ризиків (ризик-менеджер ідентифікує ключові операційні ризики, оцінює їх можливий вплив на компанію та формалізує план дій для їх запобігання)

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

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

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

Акціонерний капітал - Внески до акціонерного капіталу визнаються за собівартістю.

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

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

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

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

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

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

Податок на прибуток - Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України. Сума податку на прибуток розраховується на основі результатів за рік, скоригованих на статті, які не підлягають оподаткуванню або не включаються до складу валових витрат для цілей оподаткування. Протягом 2013 року отримані страхові премії оподатковувалися за ставкою 3%, ставка корпоративного податку на прибуток становила 10% та 19% в залежності від виду прибутку.

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

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

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

Активи та зобов'язання за відстроченим податком на прибуток взаємно заліковуються, коли: а) Компанія має юридично закріплене право взаємно заліковувати визнані суми поточних податкових активів та поточних податкових зобов'язань; б) Компанія має намір або погасити заборгованість шляхом заліку зустрічних вимог, або реалізувати

актив і одночасно погасити зобов'язання; в) відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов'язання відносяться до податків на прибуток, які стягуються одним податковим органом в кожному майбутньому періоді, в якому, як очікується, значні суми відстрочених податкових зобов'язань і активів будуть погашені або відшкодовані.

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

У рядок 2300 Форми №2 "Звіт про фінансові результати за 2013 рік" включено податок на прибуток з урахуванням відстроченого податкового зобов'язання.

Коригування звітності за попередні періоди - Компанією у 2013 році було змінено порядок класифікації статей витрат, внаслідок чого у звіті Форма №2 "Звіт про фінансові результати за 2013 рік" у графі 4 "За аналогічний період попереднього року" було здійснено коригування звітних даних наступних статей звіту:

Код рядка	За аналогічний період попереднього року (До коригування), тисяч гривень	За аналогічний період попереднього року (Після коригування), тисяч гривень	Сума коригування, тисяч гривень	
Стаття				
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(61 475)	(12 671)	48 804
Валовий: прибуток	2090	329 055	377 859	48 804
Адміністративні витрати	2130	(104 507)	(245 203)	(140 696)
Витрати на збут	2150	(295 174)	(204 671)	90 503
Інші операційні витрати	2180	(6 613)	(5 224)	1 389

3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

На балансі Компанії станом на 31 грудня 2013 року обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 20 377 тисяч гривень (первісна вартість складає 28 655 тисяч гривень, накопичена амортизація складає 8 278 тисяч гривень).

Протягом 2013 року нарахована амортизація по нематеріальним активам склала 2 759 тисяч гривень.

Склад та структура нематеріальних активів Компанії має наступний вид:

Клас нематеріальних активів	Станом на 31 грудня 2013 року	Станом на 31 грудня 2012 року			
Первісна (переоцінена вартість) Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена вартість) Знос	Залишок		
ова вартість					
Авторське право та суміжні з ним права (програмне забезпечення "CLEVA")	25 475	8 067	17408	25 475	5 519
9 956					
Інші нематеріальні активи (ліцензії)	2 236	211 2025	1 784	---	1 784
Незавершені нематеріальні активи	944	---	944	---	---
Усього: 28 655					
8 278					
20 377					
27 259					
5 519					
21 740					

4. ОСНОВНІ ЗАСОБИ

На балансі Компанії станом на 31 грудня 2013 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 7 035 тисяч гривень (первісна вартість складає 35 905 тисяч гривень, накопичена амортизація складає 28 870 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 основних засобів	Станом на 31 грудня 2013 року	Станом на 31 грудня 2012 року				
Первісна (переоцінена вартість) Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена вартість) Знос	Залишок			
ова вартість						
Машини та обладнання	20 994	17 543	3 451	22 016	17 410	4 606
Транспортні засоби	4 809	3 297	1 512	4 929	3 185	1 744

Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	5 350	4 899	451 5 642	4 969	673
Інші основні засоби	4 275	3 131	1 144	4 308	3 341 967
Незавершені основні засоби	477	---	477 22	---	22
Усього:	35 905	28 870	7 035		
	36 917				
	28 905	8 012			

Протягом 2013 року відбулися наступні рухи у складі основних засобів:

Клас основних засобів	Надійшло за рік	Вибуло за рік	Нараховано амортизації за рік	Інші зміни за рік
Первісна (переоцінена вартість)	Знос			
Машина та обладнання	1 146	2 168	2 032	2 165 ---
Транспортні засоби	700 820 492 604	---		
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	145 437 425 355	---		
Інші основні засоби	837 892 801 591 22			
Незавершені основні засоби	477 --- --- ---	(22)		
Усього:	3 305	4 317	3 750	3 715 0

5. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років довгострокова дебіторська заборгованість включала:

Станом на 31 грудня 2013 року	Станом на 31 грудня 2012 року
-------------------------------	-------------------------------

Дебіторська заборгованість за гарантійними внесками	416	1 996
Інша довгострокова дебіторська заборгованість	140	143

Усього 556
2 139

6. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років інша поточна дебіторська заборгованість включала:

Станом на 31 грудня 2013 року	Станом на 31 грудня 2012 року
-------------------------------	-------------------------------

Заборгованість по поверненню депозиту та нарахованих відсотків, розміченим в ТОВ "Укрпромбанк"	7 342	7 491
Передплати за різного роду послуги	---	3 046
Розрахунками за комісіями	2 973	5 909
Дебіторська заборгованість з перестраховання	6 578	3 431
Дебіторська заборгованість за гарантійними внесками	5 755	2 800
Інша поточна дебіторська заборгованість	4 487	4 313

Резерв під іншу сумнівну дебіторську заборгованість	(9 232)	(7 934)
---	---------	---------

Усього 17 903
19 056

Станом на 31 грудня 2013 року резерв під іншу сумнівну дебіторську заборгованість включав в себе резерв на суму заборгованості по поверненню депозиту та нарахованих відсотків за депозитом, розміченим в ТОВ "Укрпромбанк", в розмірі 7 342 тисяч гривень та резерв під іншу поточну дебіторську заборгованість в сумі 1 890 тисяч гривень. Сума резерву під заборгованість по поверненню депозиту та нарахованих відсотків за депозитом, розміченим в ТОВ "Укрпромбанк", станом на 31 грудня 2012 року становила 7 491 тисячу гривень. В результаті знецінення чиста реалізаційна вартість заборгованості по поверненню депозиту та нарахованих відсотків станом на 31 грудня 2013 та 2012 років була оцінена як така, що дорівнює нулю.

7. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років фінансові інвестиції Компанії представлені наступними борговими цінними паперами:

Станом на
31 грудня
2013 року Станом на
31 грудня
2012 року

Державні боргові цінні папери	230 659	293 977
Корпоративні боргові цінні папери	189 675	200 849

Усього 420 334
 494 826

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років грошові кошти та їх еквіваленти включали:

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2013 року		Станом на 31 грудня 2012 року					
	Українські гривні	Долари США	Євро	Всього	Українські гривні	Долари США	Євро	Всього
Строкові депозити	290 994 2 211	---	293 205 230	340 5 430	---	235 770		
Поточні рахунки в банках	16 417 6	---	16 423 4 431	5 7 4 443				
Грошові кошти у касі	13	---	13 129	---	---	129		
Інші грошові кошти	422 6	---	428 658	---	---	658		
Усього	307 846							
	2 223	---	310 069					
	235 558							
	5 435							
	7							
	241 000							

9. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ

Статутний капітал товариства поділено на 26 197 519 простих іменних акцій, випущених у бездокументарній формі, номінальною вартістю 10 гривень кожна. Акції товариства надають однакові права для голосування та розподілу прибутку.

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 2013 та 2012 років нерозподілений прибуток Компанії становив 185 134 тисячі гривень та 182 326 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2013 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів.

11. ДОВГОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років довгострокові забезпечення Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2013 року	Станом на 31 грудня 2012 року
Забезпечення майбутніх витрат по судовим справам та претензіям	---	4 846
Забезпечення майбутніх міжгрупових розрахунків за господарськими операціями	26 294	21 709
Забезпечення витрат персоналу	28 015	27 382
Інші забезпечення	6 636	7 680
Усього	60 945	61 617

12. ДОВГОСТРОКОВІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИТРАТ ПЕРСОНАЛУ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років забезпечення витрат персоналу Компанії представлені наступним чином:

Станом на 31 грудня 2013 року

Станом на 31 грудня 2012 року

Забезпечення на виплату відпусток працівникам	4 273	5 134
Забезпечення на виплату премій працівникам	23 742	22 248
Усього	28 015	
	27 382	

13. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років страхові резерви Компанії представлені наступним чином:

Станом на 31 грудня 2013 року

Станом на 31 грудня 2012 року

Страхові резерви:

Резерв незароблених премій	258 242	250 078
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	104 366	73 045
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	10 563	10 673
	333 796	
	333 796	
Усього	373 171	
	333 796	

Частка перестраховиків у страхових резервах:

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій	(9 620)	(7 039)
Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків	(7 489)	(1 765)

Усього (17 109) (8 804)

Станом на 31.12.2013 року Компанією було проведено перевірку адекватності страхових зобов'язань методом поточної оцінки майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. За діючими на звітну дату страховими контрактами на рівні портфелю договорів зі схожими страховими ризиками був розрахований найкращий прогноз майбутніх грошових потоків, пов'язаних зі здійсненням страхових виплат, витратами на врегулювання збитків, витратами на ведення справи Компанії. Прогнозні грошові потоки 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. 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 (тис. грн.)	По збір резерву, розрахований при перевірці адекватності страхових зобов'язань (тис. грн.)
Резерв незароблених премій	258 242	243 624
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	104 366	104 366
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	10 563	9 044

За результатами проведеної перевірки адекватності страхових зобов'язань, резерви Компанії станом на 31.12.2013 року сформовані згідно методів, визначених законодавством, перевищують відповідні резерви, розраховані під час проведення перевірки, та є достатніми для виконання Компанією майбутніх зобов'язань за своїми страховими контрактами.

14. ПОТОЧНА КРЕДИТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ ЗА СТРАХОВОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років поточна кредиторська заборгованість Компанії за страховою діяльністю представлена наступним чином:

Станом на 31 грудня 2013 року

Станом на 31 грудня 2012 року

Заборгованість перед страхувальниками за страховими виплатами	897	4 437
Заборгованість за договорами з страховими посередниками	4 513	4 842
Заборгованість за договорами перестраховання	14 974	21 068
Заборгованість перед страхувальниками за авансовими внесками по договорах страхування	3 288	3 595

Інша поточна заборгованість 1 879 1 634

Усього 25 551
35 576

15. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, становили собою зобов'язання, не пов'язані зі страховою діяльністю, а саме зобов'язання перед підзвітними особами та інші поточні зобов'язання. Інші поточні зобов'язання протягом років, що закінчилися 31 грудня 2013 та 2012 років, становили 203 тисячі гривень та 177 тисяч гривень, відповідно.

16. СОВІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНИХ ПОСЛУГ

Совівартість реалізованих послуг за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, становила собою витрати на врегулювання збитків. За роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, витрати на врегулювання збитків становили 14 470 тисяч гривень та 12 671 тисячу гривень відповідно.

17. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

Чисті понесені збитки за страховими виплатами за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2013 року За рік, що закінчився
31 грудня 2012 року

Страхові виплати 380 119 377 081

Частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками (13 912)

(13 475)

Усього 366 207 363 606

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2013 року За рік, що закінчився
31 грудня 2012 року

Відсоткові доходи за депозитами та рахунками в банках 48 470 51 544

Дохід від отриманих регресів 27 991 26 234

Дохід від курсових різниць 304 1 875

Дохід від списання кредиторської заборгованості 750 841

Зміна резерву дебіторської заборгованості 1 391 1 636

Інші операційні доходи 1 798 1 802

Усього 80 704
83 932

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Адміністративні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2013 року За рік, що закінчився

31 грудня 2012 року

Витрати на персонал	158 172	163 262
Консультаційні послуги	12 513	15 269
Операційна оренда	23 968	24 780
Підтримка програмного забезпечення та комунікаційні витрати	13 502	14 916
Витрати на рекламу та маркетинг	6 677	6 206
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	6 474	6 955
Витрати на банківське обслуговування	2 748	5 784
Транспортні витрати	3 511	4 084
Інші витрати	6 906	3 947

Усього 234 471 245 203

20. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня	2013 року	За рік, що закінчився
31 грудня 2012 року		

Комісійна винагорода страховим агентам	173 813	194 224
Інформаційно-консультаційні послуги	21 252	6 896
Інші витрати	4 510	3 551

Усього 199 575

204 671

21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2013 року	За рік, що закінчився
31 грудня 2012 року	

Витрати від операційної курсової різниці	323	2 448
Витрати від зміни резерву судових справ (4 846)		(8 627)
Витрати на врегулювання регресів	7 321	5 120
Витрати від зміни резерву сумнівної та безнадійної заборгованості	3 916	2 507
Внески до МТСБУ	1 870	1 278
Витрати на регламентні виплати МТСБУ	1 615	1 693
Витрати, пов'язані з купівлею-продажем іноземної валюти	932	---
Інші витрати	1 220	805

Усього 12 351 5 224

22. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Інші фінансові доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2013 року	За рік, що закінчився
31 грудня 2012 року	

Купонний дохід від державних та корпоративних боргових цінних паперів	45 705	40 261
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ	720	870

Усього 46 425

41 131

23. ІНШІ ДОХОДИ

Інші доходи за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		За рік, що закінчився	
31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року	
Доходи від продажу ЦП	344 359	85 559	
Дооцінка цінних паперів	53 573	61 418	
Відшкодування збитків від надзвичайних подій	10	36	

Усього 397 942
147 013

24. ІНШІ ВИТРАТИ

Інші витрати за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		За рік, що закінчився	
31 грудня 2013 року		31 грудня 2012 року	
Витрати, пов'язані з купівлею-продажем ЦП	353 422	88 117	
Уцінка цінних паперів	30 457	40 036	
Витрати від списання необоротних активів	253	287	
Витрати від надзвичайних подій	8	37	

Усього 384 140
128 477

25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Протягом 2013 року ставка податку на прибуток для страховика складала 3% від сум доходів, отриманих (нарахованих) у вигляді страхових платежів (внесків, премій), 10% та 19% від суми інших прибутків.

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 2013 та 2012 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 2013 та 2012 років, пояснюються таким чином:

Рік, який закінчився		Рік, який закінчився	
31 грудня		31 грудня	
2013 року		2012 року	
Дохід, що оподатковується за ставкою 3%	749 889	754 136	
Дохід, що оподатковується за ставкою 10%	14 772	---	
Збиток, що оподатковується за ставкою 19% (у 2012 році 21%)	(727 213)	(709 518)	
Прибуток/(збиток) до оподаткування	37 448	44 618	
Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 3%	22 497	22 624	

Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 10%	1 493	---	
Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 19% (у 2012 році 21%)	(138 200)		(148 999)
Теоретична сума податку на прибуток	(114 210)	(126 375)	
Податковий вплив постійних різниць за ставкою 3%	(138)	749	
Податковий вплив постійних різниць за ставкою 10%	613	---	
Податковий вплив постійних різниць за ставкою 19% (у 2012 році 21%)	155 333		167 593
Податковий вплив тимчасових різниць за ставкою 3%	(167)	455	
Податковий вплив тимчасових різниць за ставкою 10%	(555)	---	
Податковий вплив тимчасових різниць за ставкою 19% (у 2012 році 19%)	---		1 362
Інші коригування тимчасових різниць за ставкою 10% (зміна ставки оподаткування балансової вартості ЦП 19%/10%)	(2 224)	---	
Інші коригування тимчасових різниць за ставкою 10% (зміна ставки оподаткування 19%/10% реалізованого прибутку по ЦП)	(4 150)	---	
Інші коригування податку на прибуток (донарахування податку 3% по результатам перевірки Київської філії)	8	---	13
Витрати з податку на прибуток	34 640	43 784	

Відстрочені активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2013 та 2012 років включають:

Станом на 31 грудня 2013 року	Станом на 31 грудня 2012 року		
Відстрочені активи:			
Відстрочені премії (оподатковуються за зниженою ставкою 3%)	7 458	7 291	
Аванси отримані (оподатковуються за зниженою ставкою 3%)	---	---	
Інші активи (оподатковуються за ставкою 19%)	---	---	

Всього відстрочені податкові активи 7 458 7 291

Відстрочені зобов'язання: 6 526 13 455
Фінансові інвестиції наявні на продаж

Всього відстрочені податкові зобов'язання 6 526 13 455

Чисте відстрочене податкове зобов'язання за встановленою податковою ставкою (10%, у 2012 році 19%) 6 526 13 455
Відстрочене податковий актив за зниженою ставкою (3%) 7 458 7 291

Чисте відстрочене податкове зобов'язання

--- 6 164

Чистий відстрочений податковий актив 932 ---

Відстрочене податкове зобов'язання станом на 31 грудня 2012 року 6,164
Зміна відстроченого податкового зобов'язання (7 096)
Відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2013 року 932

26. ПРОВІДНИЙ УПРАВЛІНСЬКИЙ ПЕРСОНАЛ

До провідного управлінського персоналу Компанії відносяться:

- " Голова Правління;
- " заступник Голови Правління;
- " фінансовий директор;
- " директор департаменту;
- " заступник Віце-Президента;
- " директор Контакт центру;
- " директор центру виплат.

Компенсації провідному управлінському персоналу за роки, що закінчилися 31 грудня 2013 і 2012 років, склалися з таких виплат:

За рік, що закінчився	
31 грудня 2013 року	31 грудня 2012 року
короткострокові виплати працівникам	39 448 40 005
інші довгострокові виплати працівникам	6 138 3 435
виплати при звільненні	38 --

Усього 45 624 43 440

27. 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 2013 і 2012 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 2013 та 2012 років депозити та поточні рахунки, котрі розміщені в банку, що є пов'язаною стороною, становили 6 252 тисячі гривень та 37 449 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 3 579 тисяч гривень та 3 501 тисячу гривень, відповідно.

Протягом 2013 та 2012 років Компанія отримала купонний дохід за борговими цінними паперами, емітованими пов'язаною стороною, на суму 3 390 тисяч гривень та 1 695 тисяч гривень відповідно.

Протягом 2013 та 2012 років Компанія отримала відсотковий дохід за депозитами та поточними рахунками від пов'язаної сторони на суму 2 604 тисячі гривень та 7 899 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 12 417 тисяч гривень та 23 179 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2013 та 2012 років Компанія нараховувала забезпечення майбутніх витрат за надані послуги пов'язаними сторонами на суму 26 294 тисяч гривень та 21 576 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2013 та 2012 років Компанія отримала послуг, що були надані пов'язаними сторонами, на суму 55 544 тисячі гривень та 63 269 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2013 року Компанія отримала дохід від послуг, наданих пов'язаним сторонам, на суму 98 тисяч гривень.

28. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання з операційної оренди - Протягом 2013 року найбільшим орендодавцем Компанії за договором операційної оренди була компанія ТОВ "Ластівка ЛТД". Станом на 31 грудня 2013 року майбутні мінімальні орендні платежі за угодою операційної оренди з ТОВ "Ластівка ЛТД" строком до 1 року становлять 4999 тисяч гривень.

Оподаткування - Внаслідок наявності в українському господарському, зокрема податковому, законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також внаслідок практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів економічної діяльності, Компанія, можливо, буде змушена визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та

пені у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Компанії. Компанія вважає, що сплатила усі податкові зобов'язання, тому фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Судові процеси - Час від часу в ході діяльності Компанії їй висуваяться позови. За всіма суттєвими збитками у фінансовій звітності за 2013 рік були створені резерви.

Голова Правління
АТ "СК "АХА Страхування"

Вотле Ф.

Головний бухгалтер

Майборода В.С.