

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	Вотле Філіп
(посада)	(підпис)
	(прізвище, ім'я, по батькові керівника)
	МП
	28.04.2015
	Дата

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 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	Myroslav.molnar@axa-ukraine.com

2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	28.04.2015 Дата
2. Річна інформація опублікована у 78 "Бюлетень. Цінні папери України" номер та найменування офіційного друкованого видання	30.04.2015 Дата
3. Річна інформація розміщена на сторінці в мережі Інтернет www.axa-ukraine.com	30.04.2015 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 акціонерним товариством, яке не здійснювало публічне (відкрите) розміщення цінних паперів, тому річна інформація емітента включає інформацію у межах, визначених підпунктом 2 пункту 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 року № 2826.	

Інша відсутня у змісті інформація не подається з наступних причин:

Товариство не брало участі у створенні інших підприємств.

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 пунктом 3 статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" та порушує вимоги статті 42 цього ж Закону. Серед учасників (акціонерів), інформація про яких підлягає розкриттю фізичні особи відсутні.

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

Дивіденди протягом звітного періоду не нараховувались та не сплачувались.

Емітент не випускав облігації, похідних цінних паперів, боргових цінних паперів, по яким 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 надається.

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 **810**

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

65.12 ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРІМ СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ

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	Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті			
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	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)			
Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації	АВ № 483278	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Обов'язкове авіаційне страхування цивільної авіації			
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	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			
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	Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів.			
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ № 483282	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова

1	2	3	4	5
Опис	Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я).			
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 483283	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).			
Добровільне страхування медичних витрат	АВ № 483284	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування медичних витрат			
Добровільне страхування фінансових ризиків	АВ № 483285	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування фінансових ризиків.			
Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність пееревізника).	АВ № 483286	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника).			
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	Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)].			
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.	АВ № 483289	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ.			
Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).	АВ № 483290	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу).			
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	Добровільне страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту).			
Добровільне страхування залізничного транспорту.	АВ № 483292	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування залізничного транспорту			

1	2	3	4	5
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного).	АВ № 483293	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного).			
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби.	АВ № 483294	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби.			
Добровільне страхування від нещасних випадків.	АВ № 483295	17.09.2009	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	безстрокова
Опис	Добровільне страхування від нещасних випадків.			
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	Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.			
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	Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування.			
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	АЕ № 284435	03.04.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	. .
Опис	Строк дії ліцензії - безстроковий			
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	АЕ № 284436	03.04.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	. .
Опис	Строк дії ліцензії - безстроковий			
Добровільне страхування судових витрат	АЕ 522547	20.08.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	. .
Опис	Строк дії ліцензії - безстроковий			

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 (Philippe Wautelet)
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 роботи (років)	35
7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді
8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано	30.04.2014 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.
Звільнено з посади Голови правління (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014), Призначено на посаду Голови правління (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014).
Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.
Посада на іншому підприємстві - немає.
Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді
Посадова особа не надала згоди на розкриття іншої інформації про себе.

1) Посада

Фінансовий директор, член Правління

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

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 роботи (років) **25**

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді**

8) дата набуття повноважень 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 перестрахування, 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

Звільнено з посади Фінансовий директор 28.04.2014 (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014).

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Загальний стаж роботи: 25 років.

Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді.

Посада на іншому підприємстві: немає.

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

- 1) Посада **Перший заступник Голови Правління**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Перетяжко Андрій Іванович**
- 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 роботи (років) **21**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Попередні посади: заступник Голови Правління**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **30.04.2014 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 повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління.

Звільнено з посади Заступник Голови правління (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014).

Призначено на посаду Заступник Голови правління (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014).

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Загальний стаж роботи: 21 рік.

Попередні посади: Заступник Голови Правління.

Посада на іншому підприємстві: Генеральний директор.

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 (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 роботи (років) **18**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **30.04.2014 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 повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління.

Звільнено з посади Заступник Голови Правління (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014).

Призначено на посаду Заступник Голови Правління (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014).

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Загальний стаж роботи: 18 років.

Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді.

Посада на іншому підприємстві: немає.

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 роботи (років) **25**

7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді**

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **30.04.2014 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 повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління.

Звільнено з посади Заступник Голови Правління (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014).

Призначено на посаду Заступник Голови Правління (протокол Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014).

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Загальний стаж роботи: 25 років.

Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді.

Посада на іншому підприємстві: немає.

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

- 1) Посада **Голова Ревізійної Комісії**
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи **Веркера Тангі Марі Андре (Verkaeren Tanguy Marie Andre)**
- 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 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 набуття повноважень та термін, на який обрано **27.10.2014 до призначення іншої особи на посаду Голови Ревізійної Комісії та/або до припинення повноважень.**

9) Опис Повноваження: Перевірка фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідності з принципами добросовісного корпоративного управління та Положення про Ревізійну Комісію. 27.10.2014 призначено Головою Ревізійної комісії (протокол Ревізійної комісії №10 від 23.10.2014р. Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має. 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 (Tom Vanham)**
- 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 роботи (років) **дн**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **д/н**
- 8) дата набуття повноважень 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. Посадових 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 **Самаріна Ганна Юріївна**
- 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 роботи (років) **дн**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **д/н**
- 8) дата набуття повноважень 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. Посадових 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 **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 роботи (років) **дн**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **д/н**
- 8) дата набуття повноважень 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.

Посадових 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 **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 роботи (років) **дн**

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

8) дата набуття повноважень та **26.12.2012 на 3 роки**
термін, на який 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.

Посадових 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 роботи (років) **д/**

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

8) дата набуття повноважень та **26.12.2012 на 3 роки**
термін, на який 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, 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.

Посадових 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 роботи (років) **дн**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **д/н**
- 8) дата набуття повноважень 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. Посадових 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 роботи (років) **37**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді.**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **09.04.2002 28.11.2014**

9) Опис Повноваження згідно посадових інструкцій.
Головою Правління Наказом від 28.11.2014 прийнято рішення про звільнення Головного бухгалтера на підставі її заяви від 04.11.2014.
Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.
Загальний стаж роботи: 37 років.
Попередні посади за останні 5 років: на поточній посаді.
Посада на іншому підприємстві: немає.
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 **Кравченко Ольга Володимирівна**
- 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 роботи (років) **17**
- 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав **Попередні посади за останні 5 років: директор департаменту по роботі з персоналом**
- 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано **30.04.2014 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 повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління.

Призначено на посаду Заступника Голови Правління згідно протоколу Зборів акціонерів № 36 від 28.04.2014р.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Загальний стаж роботи: 17 років;

Попередні посади за останні 5 років: директор департаменту по роботі з персоналом.

Посада на іншому підприємстві: немає.

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 | Груба Інна Іванівна |
| 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 роботи (років) | 16 |
| 7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Попередні посади за останні 5 років: заступник Голови Правління з фінансів, головний бухгалтер |
| 8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано | 01.12.2014 безстроково (з 30.01.2015) |

9) Опис Повноваження згідно посадових інструкцій.

Головою Правління АТ «СК «АХА Страхування» Наказом від 01.12.14 р. призначено на посаду Головного бухгалтера на підставі поданої заяви.

Головою Правління АТ «СК «АХА Страхування» Наказом від 30.01.15 р. призначено (продовжено повноваження) Головного бухгалтера на підставі поданої заяви на умови безстрокового трудового договору.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Загальний стаж роботи: 16 років.

Попередні посади за останні 5 років: заступник Голови Правління з фінансів, головний бухгалтер.

Посада на іншому підприємстві: немає.

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

1) Посада **Фінансовий Директор**

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної **Іванінів Микола 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 роботи (років) **16**

7) Найменування підприємства та **Попередні посади: директор фінансового департаменту; заступник**
попередня посада, яку займав **фінансового директора; директор з економіки та фінансів.**

8) дата набуття повноважень та **30.04.2014 на 3 роки**
термін, на який 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 повноважень Членів Правління встановлюється Головою Правління.

На посаду Фінансовий директор призначено згідно протоколу Зборів акціонерів №36 від 28.04.2014.

Непогашених судимостей за посадові та корисливі злочини не має.

Загальний стаж роботи: 16 років.

Попередні посади: директор фінансового департаменту; заступник фінансового директора; директор з економіки
та фінансів.

Посада на іншому підприємстві: немає.

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 (Philippe Wautelet)	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
Голова Ревізійної Комісії	Веркера Тангі Марі Андре (Verkaeren Tanguy Marie Andre)	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Член Ревізійної Комісії	Том Ванхем (Tom Vanham)	д/н 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	0.00013741700	36	0	0	0
Заступник Голови Правління	Кравченко Ольга Володимирівна	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Груба Інна Іванівна	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Фінансовий Директор	Іванінів Микола Іванович	д/н д/н д/н	0	0.0000000000	0	0	0	0
Усього			36	0.00013741700	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	ФРАНЦІЯ 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	28.04.2014	
Кворум зборів	82.147500000000	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</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 Правління Товариства. 7. Обрання нових членів Правління 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. Затвердження Положення про Наглядову Раду 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> <p>Підсумки голосування по питанню № 1 порядку денного 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.</p> <p>Підсумки голосування по питанню № 2 порядку денного Обрати пана Панова Сергія Миколайовича (представник від АТ "УкрСиббанк") Головою Зборів.</p> <p>Підсумки голосування по питанню № 3 порядку денного Обрати пана Брускова Віктора Ярославовича (представник від АХА /Франція/) - Секретарем Зборів.</p> <p>Підсумки голосування по питанню № 4 порядку денного Не розглядати дане питання порядку денного.</p> <p>Підсумки голосування по питанню № 5 порядку денного Не розглядати дане питання порядку денного.</p> <p>Підсумки голосування по питанню № 6 порядку денного Припинити повноваження (звільнити) з 29 квітня 2014 року діючих членів Правління Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) п. Філіпа Вотле (Philippe Wautelet) з посади Голови Правління; 2) п. Бйорна Марльє (Bjorn Marlier) з посади Фінансового директора; 3) п. Андрія Івановича Перетяжка з посади Першого заступника Голови Правління; 4) п. Максима Станіславовича Межебицького з посади Заступника Голови Правління; 5) п. Вячеслава Віталійовича Гавриленка з посади Заступника Голови Правління. <p>Підсумки голосування по питанню № 7 порядку денного Обрати з 30 квітня 2014 року таких нових членів Правління Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) п. Філіпа Вотле (Philippe Wautelet) на посаду Голови Правління; 2) п. Миколу Івановича Іванініва на посаду Фінансового директора; 3) п. Андрія Івановича Перетяжко на посаду Першого заступника Голови Правління; 4) п. Максима Станіславовича Межебицького на посаду Заступника Голови Правління; 5) п. Вячеслава Віталійовича Гавриленко на посаду Заступника Голови Правління; 6) п. Ольгу Володимирівну Кравченко на посаду Заступника Голови Правління. <p>Підсумки голосування по питанню № 8 порядку денного Не розглядати дане питання порядку денного.</p> <p>Підсумки голосування по питанню № 9 порядку денного Не розглядати дане питання порядку денного.</p> <p>Підсумки голосування по питанню № 10 порядку денного Не розглядати дане питання порядку денного.</p> <p>Підсумки голосування по питанню № 11 порядку денного</p>	

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.

Підсумки голосування по питанню № 12 порядку денного
Не розглядати дане питання порядку денного.

Підсумки голосування по питанню № 13 порядку денного
Затвердити Положення про Наглядову Раду Товариства у редакції, яка наведена у Додатку № 3 до Протоколу Зборів. Голові Правління Товариства, або особі, що буде виконувати його обов'язки, підписати Положення про Наглядову Раду Товариства.

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	100.000000000000
Опис	Цінні папери товариства у звітному році не брали участі в організованих ринках. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах у звітному році не було.								

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	6981.000	7841.000	21485.000	16517.000	28466.000	24358.000
- будівлі та споруди	0.000	0.000	14819.000	10309.000	14819.000	10309.000
- машини та обладнання	3451.000	4884.000	0.000	0.000	3451.000	4884.000
- транспортні засоби	1512.000	2051.000	6666.000	6208.000	8178.000	8259.000
- інші	2018.000	906.000	0.000	0.000	2018.000	906.000
2.Невиробничого призначення	54.000	32.000	7.000	7.000	61.000	39.000
- 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	54.000	32.000	7.000	7.000	61.000	39.000
Усього	7035.000	7873.000	21492.000	16524.000	28527.000	24397.000

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 31.12.2014 р. первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 22279 тис.грн.

Станом на 31.12.2014 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	22550	17666
- транспортні засоби	5844	3793
- Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4611	4389
- інші основні засоби	3652	2936
- Незавершені основні засоби	-	-
Усього:	36657	28784

2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів	452074	450532
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(452074.000 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	10663.00	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.00	X	X
Інші зобов'язання	X	549547.00	X	X
Усього зобов'язань	X	560210.00	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
28.04.2014	29.04.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.10.2014	27.10.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.11.2014	28.11.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2014	01.12.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

ІНФОРМАЦІЯ ПРО СТАН КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Загальні збори акціонерів

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки ?

	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	2	1
2	2013	1	0
3	2014	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 ? 3

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 ? 2

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	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	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	Положення про комітет з аудиту наглядової ради. Положення про службу внутрішнього аудиту.	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі 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) Так

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 рішення Наглядової ради		

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	
Не визначились	X

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: -.

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

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні.

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

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

Інші заходи впливу:

Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (далі - "Нацкомфінпослуг") № 266 від 30.01.2014 р. про усунення порушення законодавства у сфері фінансових послуг (у справі Денисенко Л.І.).

Постанова Нацкомфінпослуг № 25/17-4/20ФМ від 12.03.2014 р. про застосування штрафу в розмірі 51 000,00 грн. 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 (роялті).

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1047 від 10.04.2014 р. АТ "СК "АХА

Страховання" усунути порушення законодавства у сфері фінансових послуг (планова перевірка).

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2442 від 14.08.2014 р. АТ "СК "АХА Страховання" усунути порушення вимог законодавства про фінансові послуги стосовно правомірності визначення вартості ТЗ після ДТП та прийняття рішення про виплату або про відмову у виплаті Свиридову К.О. в строки, передбачені законодавством.

Постанова Нацкомфінпослуг № 291/13-16/13/5 від 17.10.2014 р. про накладення штрафу у розмірі 3 400,00 грн. за правопорушення, вчинені на ринку фінансових послуг, стосовно неправомірності визначення вартості ТЗ після ДТП та не прийняття рішення про виплату або про відмову у виплаті Свиридову К.О. в строки, передбачені законодавством.

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 2950 від 16.10.2014 р. щодо приписання АТ "СК "АХА Страховання" усунути порушення вимог законодавства про фінансові послуги стосовно невиконання обов'язку щодо виплати страхового відшкодування згідно з договором страхування Новикову І.В.

Розпорядження Нацкомфінпослуг №2539 від 28.08.2014 р. АТ "СК "АХА Страховання" усунути порушення законодавства про фінансові послуги (позапланова перевірка).

Постанова Нацкомфінпослуг про накладення штрафу в розмірі, передбаченому статтею 41 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (3 400 грн.) № 247/13-16/13/5 від 08.08.2014 р. (позапланова перевірка). Постанова скасована рішенням Окружного адміністративного суду м. Києва від 22.10.2014 р., яке набрало законної сили.

Постанова Нацкомфінпослуг про накладення штрафу в розмірі, передбаченому статтею 41 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" (1 700 грн.) № 273/13-16/13/3 від 05.09.2014 року.

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 перестраховання
- 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 Страховання" функціонувало протягом усього 2014 року. На 31.12.2014 р. згадане Управління мало у своєму складі одного аудитора. Протягом 2014 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 з встановленими термінами

Дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку додаються.

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

Відчуження активів протягом 2014 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 2014 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.

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 2014 і 2013 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 2014 та 2013 років депозити та поточні рахунки, котрі розміщені в банку, що є пов'язаною стороною, становили 8 755 тисячі гривень та 6 252 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2014 року дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами відсутня а станом на 31 грудня 2013 року становила 3 579 тисячу гривень, відповідно.

Протягом 2014 та 2013 років Компанія отримала відсотковий дохід за депозитами та поточними рахунками від пов'язаної сторони на суму 331 тисячі гривень та 2 604 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 4 435 тисяч гривень та 12 417 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років Компанія нараховувала забезпечення майбутніх витрат за надані послуги пов'язаними сторонами на суму 30 103 тисяч гривень та 26 294 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2014 та 2013 років Компанія отримала послуг, що були надані пов'язаними сторонами, на суму 59 901 тисячі гривень та 55 544 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2014 року Компанія отримала дохід від послуг, наданих пов'язаним сторонам, на суму 42 тисячі гривень.

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

У 2014 році органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, своїх рекомендацій щодо аудиторського висновку не надавали. 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 змін аудиторів компанії (зовнішніх аудиторів) не проводилось.

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 12 років;

ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар" (код ЄДРПОУ 32829397) - свідоцтво про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №3384 від 29.04.2004 року, - понад 10 років;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику:

2014 рік - 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 страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: інформація відсутня

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ "АФ "Компанія Профінформаудит" (код ЄДРПОУ 31746980) - понад 7 років.

ТОВ "Аудиторська фірма "Мазар" (код ЄДРПОУ 32829397) - понад 4 роки.

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

відсутні

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

відсутні

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

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 Наказом № 175-О від 13.05.2014р.

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 2014р. кількість письмових скарг від клієнтів, які надійшли, були розглянуті та на які було надано відповідь - 321. 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, незадоволеність ходом розгляду страхової справи, тощо) - 255; скарги, пов'язані з етапом продажу договору страхування (незгода з підвищенням страхового тарифу, незгода з умовами договору, помилка при оформленні договору і т.п.) - 56; скарги, пов'язані з загальною незадоволеністю якістю обслуговування (некоректне або неповне інформування, некоректна поведінка співробітників, загальна незадоволеність сервісом компанії, тощо) - 10. 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 01.01.2014 року по 31.12.2014 року до АТ "СК " "АХА Страхування" було подано 136 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 01.01.2014 р. по 31.12.2014 р. :

провадження закінчено (є рішення, які набули законної сили, та які не оскаржують позивач та/або відповідач (співвідповідач), треті особи) - по 35 позовам, із них:

- повністю задоволено позов - 5 рішень;

- відмовлено у задоволенні позову повністю - 9 рішень;

- позов задоволено частково - 4 рішення;
- позов залишено без розгляду - 6 рішень (ухвал);
- затверджено мирову угоду між сторонами - 5 рішень (ухвал);
- припинено провадження в справі в зв'язку з відсутністю предмету спору - 6 рішень (ухвал).

Справи за 101 позовами, поданими до АТ "СК "АХА Страхування" за 2014 р. станом на 31.12.2014 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	60 П 000060 19.03.2013 по 22.12.2016 р.
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2014
Думка аудитора	Умовно-позитивна

Підприємство Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "АХА Страхування"

Дата (рік, місяць, число)

Коди		
2015	01	01
за ЄДРПОУ		
20474912		
за КОАТУУ		
8038500000		
за КОПФГ		
111		
за КВЕД		
65.12		

Територія КИЇВСЬКА ОБЛАСТЬ

Організаційно-правова форма господарювання

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Вид економічної діяльності ІНШІ ВИДИ СТРАХУВАННЯ, КРИМ СТРАХУВАННЯ

Середня кількість працівників (1) 810

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 2014 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи	1000	20377	19996
Нематеріальні активи			
первісна вартість	1001	28655	31062
накопичена амортизація	1002	8278	11066
Незавершені капітальні інвестиції	1005	--	--
Основні засоби	1010	7035	7873
первісна вартість	1011	35905	36657
знос	1012	28870	28784
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	556	1417
Відстрочені податкові активи	1045	932	5776
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	11265	12565
Інші необоротні активи	1090	--	--
Усього за розділом I	1095	40165	47627
II. Оборотні активи	1100	223	222
Запаси			
Виробничі запаси	1101	223	222
Поточні біологічні активи	1110	--	--
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	98081	123524
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	3147	4467
з бюджетом	1135	121	307
у тому числі з податку на прибуток	1136	--	--
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	1140	4286	6392
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	17903	10198
Поточні фінансові інвестиції	1160	420334	540820
Гроші та їх еквіваленти	1165	310069	214293
Готівка	1166	13	4
Рахунки в банках	1167	309629	213799
Витрати майбутніх періодів	1170	--	--
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	17109	64434
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	7489	52307
резервах незароблених премій	1183	9620	12127
Інші оборотні активи	1190	--	--
Усього за розділом II	1195	871273	964657
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	--	--
Баланс	1300	911438	1012284

1	2	3	4
I. Власний капітал	1400	261975	261975
Зареєстрований (пайовий) капітал			
Капітал у дооцінках	1405	--	--
Додатковий капітал	1410	--	--
Резервний капітал	1415	3423	3423
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	185134	185335
Неоплачений капітал	1425	--	--
Вилучений капітал	1430	--	--
Інші резерви	1435	--	1341
Усього за розділом I	1495	450532	452074
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення	1500	--	--
Відстрочені податкові зобов'язання			
Довгострокові кредити банків	1510	--	--
Інші довгострокові зобов'язання	1515	--	--
Довгострокові забезпечення	1520	60945	79994
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	28015	38880
Цільове фінансування	1525	--	--
Страхові резерви	1530	373171	426971
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	114929	172308
резерв незароблених премій	1533	258242	254663
Усього за розділом II	1595	434116	506965
III. Поточні зобов'язання і забезпечення	1600	--	--
Короткострокові кредити банків			
Поточна кредиторська заборгованість за: довгостроковими зобов'язаннями	1610	--	--
товари, роботи, послуги	1615	61	2946
розрахунками з бюджетом	1620	698	10663
у тому числі з податку на прибуток	1621	547	10660
розрахунками зі страхування	1625	164	217
розрахунками з оплати праці	1630	113	57
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	25551	39168
Поточні забезпечення	1660	--	--
Доходи майбутніх періодів	1665	--	--
Інші поточні зобов'язання	1690	203	194
Усього за розділом III	1695	26790	53245
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	--	--
Баланс	1900	911438	1012284

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

Голова Правління _____

Вотле Філіп

Головний бухгалтер _____

Груба Інна Іванівна

Коди		
2015	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 2014 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	727655	749078
Премії підписані, валова сума	2011	758208	782749
Премії, передані у перестраховання	2012	(36639)	(28088)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-3579	8164
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	2507	2581
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(16414)	(14470)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	368918	366207
Валовий:	2090	342323	368401
прибуток			
збиток	2095	(--)	(--)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-12561	-25487
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-57378	-31211
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	44817	5724
Інші операційні доходи	2120	90005	80704
Адміністративні витрати	2130	(248109)	(234471)
Витрати на збут	2150	(188363)	(199575)
Інші операційні витрати	2180	(31016)	(12351)
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2190	--	--
прибуток			
збиток	2195	(47721)	(22779)
Дохід від участі в капіталі	2200	--	--
Інші фінансові доходи	2220	49526	46425
Інші доходи	2240	580336	397942
Фінансові витрати	2250	(--)	(--)
Втрати від участі в капіталі	2255	(--)	(--)
Інші витрати	2270	(534484)	(384140)
Фінансовий результат до оподаткування:	2290	47657	37448
прибуток			
збиток	2295	(--)	(--)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-47456	-34640
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	--	--
Чистий фінансовий результат:	2350	201	2808
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

201

2808

III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	4345	5764
Витрати на оплату праці	2505	131641	122102
Відрахування на соціальні заходи	2510	30331	30662
Амортизація	2515	5818	6474
Інші операційні витрати	2520	729949	717345
Разом	2550	902084	882347

IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	--	--
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 _____

Груба Інна Іванівна

Коди		
2015	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 2014 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	43	36
у тому числі податку на додану вартість	3006	--	--
Цільового фінансування	3010	1792	1701
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	--	2711
Надходження від повернення авансів	3020	1	--
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	7836	2096
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	235	3
Надходження від операційної оренди	3040	274	97
Надходження від страхових премій	3050	753398	768591
Інші надходження	3095	77849	91833
Витрачання на оплату:	3100	(317102)	(319458)
Товарів (робіт, послуг)			
Праці	3105	(100054)	(99855)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(33354)	(34552)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(70262)	(75170)
Зобов'язання з податку на прибуток	3116	(42186)	(50420)
Зобов'язання з податку на додану вартість	3117	(3158)	(2035)
Зобов'язання з інших податків і зборів	3118	(24919)	(22715)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(--)	(1677)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(375947)	(385575)
Інші витрачання	3190	(13923)	(7933)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	-69214	-57152
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності	3200	464421	430134
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій			
необоротних активів	3205	47	458
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	50400	45607
дивідендів	3220	--	--
Надходження від деривативів	3225	--	--
Надходження від погашення позик	3230	13361	6866
Інші надходження	3250	31659	--
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(570149)	(341386)
необоротних активів	3260	(5586)	(4675)
Виплати за деривативами	3270	(--)	(--)
Витрачання на надання позик	3275	(13612)	(10787)
Інші платежі	3290	(165)	(--)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-29624	126217
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності	3300	--	--
Надходження від:			
Власного капіталу			
Отримання позик	3305	--	--
Інші надходження	3340	29	20
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(--)	(--)
Погашення позик	3350	--	--

1	2	3	4
Сплату дивідендів	3355	(--)	(--)
Інші платежі	3390	(--)	(--)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	29	20
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	-98809	69085
Залишок коштів на початок року	3405	310069	241000
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	3033	-16
Залишок коштів на кінець року	3415	214293	310069

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

Голова Правління _____

Вотле Філіп

Головний бухгалтер _____

Груба Інна Іванівна

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

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

Коди		
2015	01	01
20474912		

**Звіт про власний капітал
за 2014 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	185134	--	--	450532
Коригування:	4005	--	--	--	--	--	--	--	--
Зміна облікової політики									
Виправлення помилок	4010	--	--	--	--	--	--	--	--
Інші зміни	4090	--	--	--	--	--	--	--	--
Скоригований залишок на початок року	4095	261975	--	--	3423	185134	--	--	450532
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	--	--	--	--	201	--	--	201
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	--	--	--	1341	--	--	--	1341
Разом змін у капіталі	4295	--	--	--	1341	201	--	--	1542
Залишок на кінець року	4300	261975	--	--	4764	185335	--	--	452074

До складу резервного капіталу включено суму страхових резервів (резерв коливань збитковості), що були сформовані у звітному році та обліковуються на кінець звітного року в сумі 1341 тис.грн., та відображені в балансі в рядку 1435 "Інші резерви".

Інша інформація - див. "Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності"

Голова Правління

Вотле Філіп

Головний бухгалтер

Груба Інна Іванівна

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

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

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗА РІК, ЩО ЗАКІНЧИВСЯ 31 ГРУДНЯ 2014 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. 2 листопада 1993 року було створено ЗАТ "Страхова компанія "Запоріжжя-Вексель", яке 31 березня 1999 року змінило свою назву на ЗАТ "Страхова компанія "Вексель - Фінансово-Страховий Альянс". 22 серпня 2003 року Компанія змінила назву на ЗАТ "Страхова компанія "Веско", а вже 15 вересня 2008 року Компанія зареєструвала назву ЗАТ "Страхова компанія "АХА Страхування". Зміни до статуту були зареєстровані 27 липня 2010 року у зв'язку із переведенням випуску іменних акцій Компанії документарної форми існування у бездокументарну форму існування відповідно до рішення Загальних зборів акціонерів від 5-6 липня 2010 року.

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

Станом на 31 грудня 2014 року кількість штатних працівників Компанії складала 916 чоловік., станом на 31 грудня 2013 року 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
23	#284435	серія АЕ	від 18.03.2014
24	#284436	серія АЕ	від 18.03.2014
25	#522547	серія АЕ	від 24.07.2014

2. ОСНОВНІ ОБЛІКОВІ ПОЛІТИКИ

Принципи представлення - Керівництво Компанії підготувало фінансову звітність за 2014 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 кожен наступний після визнання дати балансу фінансові активи оцінюються за їх справедливою вартістю, крім дебіторської заборгованості, що не призначена для перепродажу; фінансових інвестицій, що утримуються підприємством до їх погашення; фінансових активів, справедливу вартість яких неможливо достовірно визначити; фінансових інвестицій та інших фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю.

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

Балансова вартість фінансових активів, щодо яких не застосовується оцінка за справедливою вартістю, переглядається щодо можливого зменшення корисності на кожен 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. Такий резерв створюється під окремими боргами або згідно оцінки заборгованості щодо ймовірності її повернення.

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

Величину резерву сумнівних боргів, нарахованого у 2014 році, відображено у звіті про фінансові результати у складі інших операційних витрат. Згідно з чинним законодавством строк позовної давності для списання безнадійної заборгованості становить 3 роки.

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

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

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

Облік руху грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється згідно з "Планом рахунків бухгалтерського обліку

активів, капіталу, зобов'язань та господарських операцій", затвердженим наказом Міністерства фінансів України №291 від 30.11.1999 року.

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

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

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. 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 не виплачених збитків за видом страхування визначається страховиком за кожною не врегульованою 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.

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 виплачених 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 (ЗФ) розраховується за формулою:

$$PK3=PK3(p)-(3\Phi-3P)\times ZCP,$$

де PK3(p) - резерв коливань збитковості на початок звітного періоду;

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

ЗР - показник середнього очікуваного рівня збитковості, який взято за основу при розрахунку тарифної ставки за видом страхування;

ЗСП - 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.

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

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

Перестраховий захист Компанії формується на базі облігаторних договорів перестраховування, 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 перестраховування. Розміщення здійснюється за участю провідних брокерів та перестрахових компаній світу.

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

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

Відстрочені аквізиційні витрати Компанією не формуються у зв'язку з тим, що страховий резерв незароблених премій формується за вирахуванням аквізиційних 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 офіційними обмінними валютними курсами Національного банку України, що мали місце на дати операцій. Монетарні активи та зобов'язання в іноземній валюті перераховані в гривню за курсами обміну валют, які діяли на кінець звітного періоду. Доходи та витрати в іноземній валюті перераховуються за курсами на дати проведення відповідних операцій. Усі прибутки та збитки, що виникають при перерахуванні, включаються до звіту про фінансові результати.

Податок на прибуток - Податок на прибуток визначається згідно з діючим законодавством України. Сума податку на прибуток розраховується на основі результатів за рік, скоригованих на статті, які не підлягають оподаткуванню або не включаються до складу валових витрат для цілей оподаткування. Протягом 2014 року отримані страхові премії оподатковувалися за ставкою 3%, ставка корпоративного податку на прибуток становила 18%.

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 2014 рік" включено податок на прибуток з урахуванням відстроченого податкового активу та відстроченого податкового зобов'язання.

3. НЕМАТЕРІАЛЬНІ АКТИВИ

На балансі Компанії станом на 31 грудня 2014 року обліковуються нематеріальні активи залишковою вартістю 19 996 тисяч гривень (первісна вартість складає 31 062 тисяч гривень, накопичена амортизація складає 11 066 тисяч гривень).

Протягом 2014 року нарахована амортизація по нематеріальним активам склала 2 788 тисяч гривень.

Склад та структура нематеріальних активів Компанії має наступний вид:

Клас нематеріальних активів	Станом на 31 грудня 2014 року		Станом на 31 грудня 2013 року		Залишок
	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена вартість)	
Авторське право та суміжні з ним права (програмне забезпечення "CLEVA")	25 675 7408	10 614	15 061	25 475	8 067
Інші нематеріальні активи (ліцензії)	2 248	452 1 796	2 236	211 2025	
Незавершені нематеріальні активи	3139	-	3139	944 -	944
Усього:	31 062				
	11 066				
	19 996				
	28 655				
	8 278				
	20 377				

4. ОСНОВНІ ЗАСОВИ

На балансі Компанії станом на 31 грудня 2014 року обліковуються основні засоби залишковою вартістю 7 873 тисяч гривень (первісна вартість складає 36 657 тисяч гривень, накопичена амортизація складає 28 784 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 2014 року			Станом на 31 грудня 2013 року			Залишок
	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Залишкова вартість	Первісна (переоцінена вартість)	Знос	Залишок	
Машини та обладнання	22 550	17 666	4 884	20 994	17 543	3 451	
Транспортні засоби	5 844	3 793	2 051	4 809	3 297	1 512	
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	4 611	4 389	222 5 350	4 899	451		
Інші основні засоби	3 652	2 936	716 4 275	3 131	1 144		
Незавершені основні засоби	-	-	477 -	477			
Усього:	36 657	28 784	7 873	35 905	28 870	7 035	

Протягом 2014 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	Первісна (переоцінена вартість)	Знос		
Машини та обладнання	2 866	1 787	1 687	1 810	477	
Транспортні засоби	1 097	62 62 558	-			
Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	24 763 758	248	-			
Інші основні засоби	254 877 609	414	-			
Незавершені основні засоби	-	-	-	-	-477	
Усього:	4 241	3 489	3 116	3 030	0	

5. ДОВГОСТРОКОВА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років довгострокова дебіторська заборгованість включала:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Дебіторська заборгованість за гарантійними внесками	12 565	11 265
Інша довгострокова дебіторська заборгованість	1 417	556

Усього 13 982
11 821

6. ІНША ПОТОЧНА ДЕБІТОРСЬКА ЗАБОРГОВАНІСТЬ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років інша поточна дебіторська заборгованість включала:

Станом на	31 грудня 2014 року	Станом на	31 грудня 2013 року	
Заборгованість по поверненню депозиту та нарахованих відсотків, розмішених в ТОВ "Укрпромбанк"	7 278	7 342		7
Передплати за різного роду послуги				
Розрахунками за комісіями	1506	2 973		
Дебіторська заборгованість з перестраховування	1528	6 578		
Дебіторська заборгованість за гарантійними внесками	6028	5 755		
Інша поточна дебіторська заборгованість	4028	4 487		
Резерв під іншу сумнівну дебіторську заборгованість	(10 170)	(9 232)		
Усього	10 198	17 903		

Станом на 31 грудня 2014 року резерв під іншу сумнівну дебіторську заборгованість включав в себе резерв на суму заборгованості по поверненню депозиту та нарахованих відсотків за депозитом, розмішеним в ТОВ "Укрпромбанк", в розмірі 7 278 тисяч гривень та резерв під іншу дебіторську заборгованість в сумі 2 892 тисяч гривень. Сума резерву під заборгованість по поверненню депозиту та нарахованих відсотків за депозитом, розмішеним в ТОВ "Укрпромбанк", станом на 31 грудня 2013 року становила 7 342 тисяч гривень. В результаті знецінення чиста реалізаційна вартість заборгованості по поверненню депозиту та нарахованих відсотків станом на 31 грудня 2014 та 2013 років була оцінена як така, що дорівнює нулю.

7. ПОТОЧНІ ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років фінансові інвестиції Компанії представлені наступними борговими цінними паперами:

Станом на	31 грудня	Станом на	31 грудня	
	2014 року		2013 року	
Державні боргові цінні папери	480 781	230 659		
Корпоративні боргові цінні папери	60 039	189 675		
Усього	540 820	420 334		

8. ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХ ЕКВІВАЛЕНТИ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років грошові кошти та їх еквіваленти включали:

Найменування показника	Станом на 31 грудня 2014 року			Станом на 31 грудня 2013 року			
	Українські гривні	Долари США	Євро	Українські гривні	Долари США	Євро	Всього
Строкові депозити	138 779 9 613		148 392 290 994 2 211		293 205		
Поточні рахунки в банках	58 124	7 283	65 407	16 417	6	16 423	
Грошові кошти у касі	4	4	13				
Інші грошові кошти	490	490	422 6	428			
Усього	197 397						
	16 896	214 293					
	2932*93	29369					

307 846
2 223 310 069

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 2014 року нерозподілений прибуток Компанії склав 185 335 тисяч гривень, що на 201 тисячу гривень більше за нерозподілений прибуток, який було сформовано станом на 31 грудня 2013 року, та який становив 185 134 тисяч гривень.
Напротязі 2014 року Компанія не оголошувала про виплату дивідендів.

11. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ВИПЛАТ ПЕРСОНАЛУ

Станом на 31 грудня 2014 і 2013 років забезпечення виплат персоналу Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Забезпечення на виплату відпусток працівникам	3 583	4 273
Забезпечення на виплату премій працівникам	35 297	23 742
Усього	38 880	28 015

12. ІНШІ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ

Станом на 31 грудня 2014 і 2013 років інші забезпечення Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Забезпечення майбутніх міжгрупових розрахунків за господарськими операціями	32 759	26 294
Інші забезпечення	8 355	6 636
Усього	41 114	32 930

13. СТРАХОВІ РЕЗЕРВИ

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років страхові резерви Компанії представлені наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Страхові резерви:		
Резерв незароблених премій	254 663	258 242
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	162 920	104 366
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	9 388	
	10 563	
Резерв коливань збитковості	1 341	

1 341 333 796

Усього 428 312 373 171

Частка перестраховиків у страхових резервах:

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій (12 127) (9 620)

Частка перестраховиків у резервах заявлених, але не виплачених збитків (52 307) (7 489)

Усього (64 434) (17 109)

Станом на 31.12.2014 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.)	Розмір резерву, розрахований при перевірці адекватності страхових зобов'язань (тис. грн.)
Резерв незароблених премій	254 663 245 793	
Резерв заявлених, але не виплачених збитків	162 920 162 920	
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	9 388 8 957	

За результатами проведеної перевірки адекватності страхових зобов'язань, резерви Компанії станом на 31.12.2014 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 2014 та 2013 років поточна кредиторська заборгованість Компанії за страховою діяльністю представлена наступним чином:

	Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року
Заборгованість перед страхувальниками за страховими виплатами	811	897
Заборгованість за договорами з страховими посередниками	2 546	4 513
Заборгованість за договорами перестраховання	10 442	14 974
Заборгованість перед страхувальниками за авансовими внесками по договорах страхування	22 320	3 288
Інша поточна заборгованість	3 049	1 879
Усього	39 168	25 551

15. ІНШІ ПОТОЧНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші поточні зобов'язання за роки, що закінчилися 31 грудня 2014 та 2013 р, 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 станом 31 грудня 2014 та 2013 років, становили 194 тисячі гривень та 203 тисяч гривень, відповідно.

16. СОВІВАРТІСТЬ РЕАЛІЗОВАНИХ ПОСЛУГ

Совівартість реалізованих послуг відображає витрати понесені Компанією на врегулювання збитків. За 2014 та 2013 роки, витрати на врегулювання збитків становили 16 414 тисяч гривень та 14 470 тисяч гривень відповідно.

17. ЧИСТІ ПОНЕСЕНІ ЗБИТКИ ЗА СТРАХОВИМИ ВИПЛАТАМИ

Чисті понесені збитки за страховими виплатами 2014 та 2013 років, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2014 року За рік, що закінчився

31 грудня 2013 року

Страхові виплати 374 064 380 119

Частка страхових виплат і відшкодувань, компенсовані перестраховиками (5 146)

(13 912)

Усього 368 918 366 207

18. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ДОХОДИ

Інші операційні доходи за 2014 та 2013 роки, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2014 року За рік, що закінчився

31 грудня 2013 року

Відсоткові доходи за депозитами та рахунками в банках 47 583 48 470

Дохід від отриманих регресів 24 073 27 991

Дохід від курсових різниць 7 269 304

Дохід від списання кредиторської заборгованості 777 750

Зміна резерву дебіторської заборгованості 1 519 1 391

Дохід від відшкодованих збитків 6 619 -

Інші операційні доходи 2 165 1 798

Усього 90 005 80 704

19. АДМІНІСТРАТИВНІ ВИТРАТИ

Склад адміністративних витрат за 2014 та 2013 роки, у звітності зображено в розрізі наступних елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2014 року За рік, що закінчився

31 грудня 2013 року

Витрати на персонал 161 972 158 172

Консультаційні послуги 17 445 12 513

Операційна оренда 20 408 23 968

Підтримка програмного забезпечення та комунікаційні витрати 13 579 13 502

Витрати на рекламу та маркетинг 6 074 6 677

Амортизація основних засобів та нематеріальних активів 5 818 6 474

Витрати на банківське обслуговування 2 213 2 748

Транспортні витрати 2 459

3 511

Інші витрати 18 142

6 906

Усього 248 110 234 471

20. ВИТРАТИ НА ЗБУТ

Витрати на збут 2014 та 2013 роки, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		За рік, що закінчився	
31 грудня	2014 року	31 грудня	2013 року
Комісійна винагорода страховим агентам	167 611	173 813	
Інформаційно-консультаційні послуги	17 411	21 252	
Інші витрати	3 341	4 510	
Усього	188 363	199 575	

21. ІНШІ ОПЕРАЦІЙНІ ВИТРАТИ

Інші операційні витрати за 2014 та 2013 роки, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		За рік, що закінчився	
31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Витрати від операційної курсової різниці	8 557		
	323		
Витрати від зміни резерву судових справ -	(4 846)		
Витрати на врегулювання регресів	5 331	7 321	
Витрати від зміни резерву сумнівної та безнадійної заборгованості	3 993	3 916	
Внески до МТСБУ	1 862	1 870	
Витрати на регламентні виплати МТСБУ	1 813	1 615	
Витрати, пов'язані з купівлею-продажем іноземної валюти	706	932	
Інші витрати	8 754		
	1 220		
Усього	31 016	12 351	

22. ІНШІ ФІНАНСОВІ ДОХОДИ

Інші фінансові доходи за 2014 та 2013 роки, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		За рік, що закінчився	
31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Купонний дохід від державних та корпоративних боргових цінних паперів	48 775	45 705	
Інвестиційний дохід від гарантійного внеску до фондів МТСБУ	751	720	
Усього	49 526	46 425	

23. ІНШІ ДОХОДИ

Інші доходи за 2014 та 2013 роки, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився		За рік, що закінчився	
31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року	31 грудня 2014 року	31 грудня 2013 року
Доходи від продажу ЦП	449047	344 359	
Дооцінка цінних паперів	69011	53 573	
Відшкодування збитків від надзвичайних подій	41	10	
Курсові різниці			

-

Усього 580 336 397 942

24. ІНШІ ВИТРАТИ

Інші витрати за 2014 та 2013 роки, склалися з таких елементів:

За рік, що закінчився

31 грудня 2014 року За рік, що закінчився
31 грудня 2013 року

Витрати, пов'язані з купівлею-продажем ЦП	455 397	353 422
Уцінка цінних паперів	65 789	30 457
Витрати від списання необоротних активів	373	253
Витрати від надзвичайних подій	51	
8		

Курсові різниці	12 726	-
Інші	148	-

Усього 534 484 384 140

25. ПОДАТОК НА ПРИБУТОК

Протягом 2014 року ставка податку на прибуток для страховика складала 3% від сум доходів, нарахованих у вигляді страхових платежів (внесків, премій) за договорами страхування і перестраховання, зменшених на суму страхових платежів (внесків, премій), нарахованих за договорами перестраховання та 18% 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 2014 та 2013 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 2014 та 2013 років, пояснюються таким чином:

Рік, який закінчився

31 грудня	
2014 року	Рік, який закінчився
31 грудня	
2013 року	

Дохід, що оподатковується за ставкою 3%	728 725	749 889
Дохід, що оподатковується за ставкою 10%	3 928	14 772
Збиток, що оподатковується за ставкою 18%	(684 997)	(727 213)

Прибуток/(збиток) до оподаткування	47 656	37 448
------------------------------------	--------	--------

Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 3%	21 862	22 497
---	--------	--------

Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 10%	392	1 493	
Теоретична сума податку на прибуток за ставкою 18%	(123 299)		(138 200)
Теоретична сума податку на прибуток (101 045)	(114 210)		
Податковий вплив постійних різниць за ставкою 3%	(364)	(138)	
Податковий вплив постійних різниць за ставкою 10%	---	613	
Податковий вплив постійних різниць за ставкою 18%	153 597	155 333	
Податковий вплив тимчасових різниць за ставкою 3%	(181)	(167)	
Податковий вплив тимчасових різниць за ставкою 10%		(555)	
Податковий вплив тимчасових різниць за ставкою 18%	(1 585)	---	
Інші коригування тимчасових різниць за ставкою 10% (зміна ставки оподаткування балансової вартості ЦП в 2014р. 10%/18%.)	1 533	(2 224)	
Інші коригування тимчасових різниць за ставкою 10% (зміна порядку оподаткування 10% реалізованого прибутку по ЦП)	(4 610)	(4 150)	
Інші коригування податку на прибуток (донарахування податку 18% 2013р. в 2014р.)	111	138	
Витрати з податку на прибуток	47 456	34 640	

Відстрочені активи та зобов'язання станом на 31 грудня 2014 та 2013 років включають:

Станом на 31 грудня 2014 року	Станом на 31 грудня 2013 року		
Відстрочені активи:			
Відстрочені премії (оподатковуються за зниженою ставкою 3%)	7 640	7 458	
Інші активи (оподатковуються за ставкою 18%)	---	---	
Всього відстрочені податкові активи	7 640	7 458	
Відстрочені зобов'язання:			
Фінансові інвестиції наявні на продаж	1 864	6 526	
Всього відстрочені податкові зобов'язання	1 864	6 526	
Чисте відстрочене податкове зобов'язання за встановленою податковою ставкою (18%, у 2013 році 10%)	1 864	6 526	
Відстрочене податковий актив за зниженою ставкою (3%)	7 640	7 458	
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	---	---	
Чистий відстрочений податковий актив	5 776	932	
Відстрочене податковий актив станом на 31 грудня 2013 року		932	
Зміна відстроченого податкового активу	4 844		
Відстрочений податковий актив станом на 31 грудня 2014 року			5 776

26. 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 2014 і 2013 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 2014 та 2013 років депозити та поточні рахунки, котрі розміщені в банку, що є пов'язаною стороною, становили 8 755 тисячі гривень та 6 252 тисячі гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2014 року дебіторська заборгованість з пов'язаними сторонами відсутня а станом на 31 грудня 2013 року становила 3 579 тисячу гривень, відповідно.

Протягом 2014 та 2013 років Компанія отримала відсотковий дохід за депозитами та поточними рахунками від пов'язаної сторони на суму 331 тисячі гривень та 2 604 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років кредиторська заборгованість з пов'язаними сторонами становила 4 435 тисяч гривень та 12 417 тисяч гривень, відповідно.

Станом на 31 грудня 2014 та 2013 років Компанія нарахувала забезпечення майбутніх витрат за надані послуги пов'язаними сторонами на суму 30 103 тисяч гривень та 26 294 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2014 та 2013 років Компанія отримала послуг, що були надані пов'язаними сторонами, на суму 59 901 тисячі гривень та 55 544 тисяч гривень, відповідно.

Протягом 2014 року Компанія отримала дохід від послуг, наданих пов'язаним сторонам, на суму 42 тисячі гривень.

27. УМОВНІ ТА КОНТРАКТНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Зобов'язання з операційної оренди - Протягом 2014 року найбільшим орендодавцем Компанії за договором операційної оренди була компанія ТОВ "Ластівка ЛТД". Станом на 31 грудня 2014 року майбутні мінімальні орендні платежі за угодою операційної оренди з ТОВ "Ластівка ЛТД" строком до 1 року становлять 2744 тисяч гривень.

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

Судові процеси - Час від часу в ході діяльності Компанії їй висуваються позови. За всіма суттєвими збитками у фінансовій звітності за 2014 рік були створені резерви.

Голова Правління
АТ "СК "АХА Страхування"

Вотле Філіп

Головний бухгалтер
АТ "СК "АХА Страхування"

Груба І.І.