

Регулярна інформація за 2013 рік

**Назва:** Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"

**ЄДРПОУ:** 30434963

**Рік:** 2013

### 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		Васютін Р. М.
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
М.П.		(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

30434963

4. Місцезнаходження

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

5. Міжміський код, телефон та факс

044 482 08 10044 482 08 11

6. Електронна поштова адреса

info@jupiter.com.ua

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

28.04.2014

(дата)

2. Річна інформація

газета "Відомості НКЦПФР"80(1833)

28.04.2014

опублікована у

	(номер та найменування офіційного друкованого видання)		(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	<u>www.jupiter.com.ua</u> (адреса сторінки)	в мережі Інтернет	<u>                    </u> (дата)

## Зміст

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)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	-
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	-
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	-
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	-
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	-

4) інформація про похідні цінні папери	-
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	-
13. Опис бізнесу	-
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	-
3) інформація про зобов'язання емітента	-
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	-
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	-
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	-
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	-
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	-
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на 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	-

<b>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</b>	-
<b>21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів</b>	-
<b>22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів</b>	-
<b>23. Основні відомості про ФОН</b>	-
<b>24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН</b>	-
<b>25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН</b>	-
<b>26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН</b>	-
<b>27. Правила ФОН</b>	-
<b>28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)</b>	X
<b>29. Текст аудиторського висновку (звіту)</b>	-
<b>30. Річна фінансова звітність</b>	-
<b>31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)</b>	X
<b>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)</b>	-

<b>33. Примітки</b>	<p>1. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичної особи відсутні, оскільки протягом звітного року емітентом не створювалися юридичні особи. 2. Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, оскільки такої посади в Товаристві немає. 3. Інформація про рейтингове агентство відсутня, оскільки для емітента визначення рейтингової оцінки не є обов'язковим згідно чинного законодавства України 4. Інформація про органи управління емітента не заповнена - згідно вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. № 2826 (далі - Положення). 5. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента відсутня у зв'язку з тим, що посадові особи емітента не володіють акціями емітента. 6. Інформація про дивіденди відсутня, оскільки рішення про виплату дивідендів не приймалося. 7. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент, відсутня згідно вимог Положення. 8. Інформація про облігації емітента,</p>
---------------------	---

інші цінні папери, випущені емітентом, похідні цінні папери емітента, про викуп власних акцій протягом звітного періоду, щодо виданих сертифікатів цінних паперів відсутня у зв'язку з тим, що такі цінні папери не випускались емітентом, а викуп не здійснювався. 9. Опис бізнесу відсутній згідно вимог Положення. 10. Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня на підставі вимог Положення. 11. Інформація про зобов'язання емітента відсутня, оскільки зобов'язання відсутні. 12. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, оскільки емітент здійснює інші види діяльності, ніж передбачено Положенням. 13. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів, про випуски іпотечних облігацій, про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), право вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, про випуски іпотечних сертифікатів, щодо реєстру іпотечних активів, основні відомості про ФОН, про випуски сертифікатів ФОН, про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, про правила ФОН, текст аудиторського висновку (звіту) відсутні відповідно до вимог Положення. 14. 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) відсутній, оскільки не здійснювалася емісія цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП"

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

A01 625371

3. Дата проведення державної реєстрації

30.06.1999

4. Територія (область)

Київська

5. Статутний капітал (грн)

33550597.35

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

31

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

65.11Страхування життя

10. Органи управління підприємства

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

АТ "Райффайзен Банк Аваль"

2) МФО банку

380805

3) поточний рахунок

265071786

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

АТ "Райффайзен Банк Аваль"

5) МФО банку

380805

6) поточний рахунок

265001785

### 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
Страхування життя - ліцензія на здійснення добровільного страхування життя	серія АВ № 499990	04.06.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
	Опис Товариство	Оскільки термін дії ліцензії безстроковий, планує		продовжувати здійснювати визначену ліцензією діяльність

\* Інформація щодо кожної ліцензії (дозволу) вводиться тільки в один рядок таблиці.

### Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або
---	---------------	------------------	---

	<b>засновника та/або учасника</b>	<b>учаснику (від загальної кількості)</b>
Приватне підприємство "МІСТ"	30050333	04050 32000 місто Київ вулиця Мельникова, будинок 12 1.9999
ВІЕННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство	відсутній	1010 Австрія місто Відень Шоттенрінг, 30 97.797
Приватне підприємство "ПРОЛІСОК 2000"	30400316	03151 32000 місто Київ вулиця Леонтовича, будинок 5, квартира 9 0.2021
МАП Бюродінстляйстунг Гезельшафт м.б.Х , ТОВ	відсутній	1010 Австрія місто Відень Шоттенрінг, 30 0.0005
ЛВП Холдінг ГмБХ, ТОВ	відсутній	1010 Австрія місто Відень Шоттенрінг, 30 0.0005
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	<b>Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*</b>	<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
<b>Усього</b>		100

\* Не обов'язково для заповнення.

## **Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

**1)Посада**

Голова Правління

**2)Прізвище, ім'я, по батькові**

Васютін Руслан Миколайович



**фізичної особи або повне  
найменування юридичної  
особи**

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

СТ 227404 03.11.2010 Васильківський МВ ГУ МВС України в Київській області

**4)Рік народження\*\*** 1971

**5)Освіта\*\*** вища

**6)Стаж керівної роботи  
(років)\*\*** 15

**7)Найменування  
підприємства та попередня  
посада, яку займав\*\*** Директор ТОВ "Лайфсервіс"

**8)дата обрання та термін, на  
який обрано** 11.04.2007 до 29.04.2016

**9)Опис**

Обрано Загальними зборами (Протокол № 1-07 від 11.04.2007 р.), згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 1-10 від 23.04.2010 р. продовжено строк повноважень до 29.04.2013 р., згідно протоколу №58 засідання Наглядової ради продовжено строк повноважень до 29.04.2016 р. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Правління. Відповідальний за: а) продаж: - брокери; - MLM партнери - банкострахування; - корпоративні клієнти; - кросс - селлінг.; б) реклама та маркетинг; в) створення продуктів страхування; г) відділ кадрів, кадрові питання; е) організація управління підприємства; ф) внутрішні перевірки; г) співпраця з акціонерами; д) стимулювання повторних платежів. До компетенції Правління належить: -організація і забезпечення виконання рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради; -самостійне визначення напрямків поточної діяльності Товариства; - забезпечення ефективності господарської діяльності Товариства; - організація проведення страхування та перестрахування; - проведення операцій, пов'язаних з розміщенням страхових резервів, а також придбанням, відчуженням та управлінням іншими активами в порядку та межах лімітів, встановлених Наглядовою радою та Загальними Зборами; - затвердження правил страхування, інших внутрішніх нормативно-

розпорядчих документів з питань страхування та перестрахування; - затвердження внутрішніх нормативно-розпорядчих документів Товариства з питань, які не входять до компетенції інших органів управління Товариства; - організація емісійної діяльності Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України, рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради; - затвердження планів діяльності окремих структурних підрозділів головного офісу Товариства та будь-які поточні плани; - затвердження штатного розпису Товариства в межах кошторису витрат, встановлених Наглядовою радою; - організація документообігу, ведення обліку та складання звітності в Товаристві відповідно до вимог чинного законодавства України; - організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства; - забезпечення обліку, раціонального використання та збереження майна Товариства; - прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства; - реалізація прийнятих Наглядовою радою інвестиційних проектів; - представлення інтересів роботодавця у взаємовідносинах із трудовим колективом; - прийняття на роботу (укладання трудових договорів) і звільнення з роботи керівників відокремлених структурних підрозділів Товариства; - визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати праці працівників Товариства; - вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів; - розробка та подання на затвердження Наглядовій раді Товариства організаційної структури Товариства; - визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, порядок їх використання та охорони; - використання кошторису резервного капіталу (фонду) у порядку визначеному Наглядовою радою; - укладання та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління; - прийняття рішення про передачу (закріплення) майна Товариства в користування відокремлених структурних підрозділів. - створення, реорганізація та ліквідація позабалансових філій/дирекцій та представництв; - визначення умов оплати праці посадових осіб позабалансових філій/дирекцій та представництв; - скликання та підготовка документів, за дорученням Наглядової ради, Загальних зборів Товариства; - здійснення інших функцій, віднесених до компетенції Правління згідно з чинним законодавством, Статутом, внутрішніми документами та рішеннями Наглядової ради і Загальних Зборів Товариства. Правління має право укладати наступні правочини виключно після надання попередньої згоди На-глядової ради: - придбання, відчуження та ліквідація підприємств; - придбання, відчуження та обтяження нерухомості; - створення та закриття філій/дирекцій та представництв Товариства, що

мають власний баланс; - здійснення інвестицій Товариством, включаючи будівництво нових і реконструкцію діючих об'єктів та / або затвердження планів капітальних вкладень Товариства на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень; - погодження будь-якого правочину Товариства на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, крім укладення договорів страхування та перестраховування; Винятком у цьому випадку є дії, пов'язані з основною діяльністю Товариства, а саме укладання та управління договорами страхування життя та перестраховування. Розміщення коштів на депозитних та/або поточних рахунках Товариства за звичайних умов є звичайним правочином, що здійснює Товариство, та не потребує окремої згоди Наглядової ради, якщо перевищена вищезазначена сума. Принципи та стратегічне планування щодо розміщення грошових коштів повинно бути узгоджено Товариством також з VIENNA INSURANCE GROUP через відділ по управлінню інвестиційними ресурсами (VIG Asset Management). - отримання та надання гарантій, порук, застав, кредитів або позик; - прийняття зобов'язань по облігаціям, позикам, кредитам; - затвердження загальних принципів політики Товариства; - затвердження загальних принципів участі осіб, що займають керівні посади в Товаристві, у прибутках, доходах та програмах пенсійного забезпечення Товариства; - надання переважного права (після дотримання переважного права акціонерів) придбання акцій Товариства працівникам та особам, що займають керівні посади Товариства або пов'язаним підприємствам Товариства, членам Правління та Наглядової ради пов'язаних підприємств Товариства; - затвердження будь-яких договорів, укладених між членами Правління та Товариством; - укладення угод з членами Наглядової ради, за яким вони беруть на себе певні зобов'язання по відношенню до Товариства або його дочірніх компаній, окрім тих, які вони виконують у складі Наглядової ради, та виконання цих зобов'язань за винагороду, яка не є звичайною. Це також стосується угод з підприємствами, в яких члени Наглядової ради мають значну економічну зацікавленість; - прийняття на керівну посаду в Товариство протягом двох років після виконання аудиторського висновку аудитором Товариства, аудитором VIENNA INSURANCE GROUP, аудитором значної дочірньої компанії Товариства, або сертифікованим бухгалтером, який підписував аудиторський висновок, або особою, що діяла від його імені та виконувала важливу роль в ході аудиторської перевірки, в рамках закону; - використання деривативів; - призначення посадових осіб в корпоративні органи консолідованих компаній та дочірніх підприємств Товариства; - надання дозволу членам Правління щодо займання ними будь-якої посади у якості директора, члена правління або наглядової ради в інших товариствах, які не входять до складу VIENNA INSURANCE GROUP,

а також виконання оплачуваної допоміжної роботи членами Правління. Наглядова рада може затвердити додаткові правочини до тих, що вказані вище, які потребують попередньої згоди Наглядової ради Товариства. Крім того, наступні питання вимагають погодження Наглядової Ради: а. річний план Компанії, у тому числі планування премій, витрат та доходу; б. фінансовий план, у тому числі стратегічне розміщення активів; с. річне планування розвитку активів. Голова Правління: - організовує роботу Правління і несе відповідальність за її результати; - скликає засідання та забезпечує ведення протоколів засідань Правління; - без довіреності діє від імені Товариства у межах, які передбачені чинним законодавством і цим Статутом, в тому числі має право діяти від імені Товариства, представляти інтереси Товариства в органах державної влади та органах місцевого самоврядування, в правоохоронних органах, в органах внутрішніх справ, в органах нотаріату, у підприємствах, установах, організаціях незалежно від форм власності як в Україні, так і за кордоном, вести від імені Товариства переговори з будь-якими юридичними та/або фізичними особами; - приймає і звільняє з роботи працівників Товариства, приймає рішення щодо їх заохочення та вжиття заходів дисциплінарного впливу крім працівників, прийняття і звільнення яких віднесено до компетенції інших органів управління; - відкриває та закриває рахунки в банківських та небанківських, фінансових установах в національній та іноземній валюті, в цінних паперах, дорогоцінних металах, тощо для здійснення розрахункових операцій як за місцем знаходження Товариства, так і за місцем знаходження структурних підрозділів з урахуванням положень Статуту Товариства; - підписує річний звіт Товариства; - розподіляє функціональні обов'язки між членами Правління відповідно до рішення Наглядової ради; - організовує розробку зведених поточних та перспективних планів (програм) та підготовку звітів про діяльність Товариства; - залучає, при потребі, до співробітництва українських та іноземних фахівців, на засадах угоди, визначає умови такого співробітництва в порядку, встановленому чинним законодавством України; - видає накази, розпорядження, дає вказівки (за виключенням інших членів Правління), затверджує посадові інструкції, приймає рішення щодо відряджень працівників Товариства; - підписує від імені Правління колективний договір, зміни та доповнення до нього; - має право приймати участь від імені Товариства у будь-яких судових справах з повноваженнями, передбаченими чинним законодавством України з урахуванням обмежень, передбачених даним Статутом; - має право видавати довіреності (доручення) від імені Товариства з урахуванням положень Статуту Товариства; - має право підписання від імені Товариства при заснуванні, в тому числі співзаснуванні, установчих

документів господарських товариств, інших юридичних осіб, а також змін та доповнень до таких установчих документів; - має право видавати довіреності (доручення) від імені Товариства на членів Правління з чіткою вказівкою їх повноважень за типовою формою погодженою Наглядовою радою; - виконує інші функції, покладені на нього чинним законодавством України та рішеннями органів управління Товариства. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Правління.

<b>1)Посада</b>	Перший Заступник Голови Правління
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Бордюг Ірина Вікторівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	СА 683780 05.02.1998 Бердянський МВ УМВС України в Запорізькій області
<b>4)Рік народження**</b>	1962
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	16
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Заступник Голови Правління ЗАТ "СК "ТАС"
<b>8)дата обрання та термін, на який обрано</b>	11.04.2007 до 29.04.2016
<b>9)Опис</b>	Обрано Загальними зборами (Протокол № 1-07 від 11.04.2007 р.), згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 1-10 від 23.04.2010 р. продовжено строк повноважень до 29.04.2013 р., згідно протоколу №58 засідання Наглядової ради продовжено строк повноважень до 29.04.2016 р. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Правління. Відповідальна за: а) контролінг б)

специфічні питання страхування життя с) фінансовий та бухгалтерський облік (вкл. інвестиційну діяльність); d) правові та податкові справи; e) перестраховання; f) інформаційні технології; g) математичні актуарні розрахунки за договорами страхування життя; b) андеррайтинг; c) врегулювання збитків; d) комплекс бізнес - процесів по банкострахуванню; e) супроводження договорів страхування по всім продуктам (листи - нагадування, поздоровлення, розсилка листів про інвестиційний дохід, робота з заявами про зміну умов договору страхування). До компетенції Правління належить: -організація і забезпечення виконання рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради; -самостійне визначення напрямків поточної діяльності Товариства; - забезпечення ефективності господарської діяльності Товариства; - організація проведення страхування та перестраховання; - проведення операцій, пов'язаних з розміщенням страхових резервів, а також придбанням, відчуженням та управлінням іншими активами в порядку та межах лімітів, встановлених Наглядовою радою та Загальними Зборами; - затвердження правил страхування, інших внутрішніх нормативно-розпорядчих документів з питань страхування та перестраховання; - затвердження внутрішніх нормативно-розпорядчих документів Товариства з питань, які не входять до компетенції інших органів управління Товариства; - організація емісійної діяльності Товариства відповідно до вимог чинного законодавства України, рішень Загальних Зборів Товариства та Наглядової ради; - затвердження планів діяльності окремих структурних підрозділів головного офісу Товариства та будь-які поточні плани; - затвердження штатного розпису Товариства в межах кошторису витрат, встановлених Наглядовою радою; - організація документообігу, ведення обліку та складання звітності в Товаристві відповідно до вимог чинного законодавства України; - організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства; - забезпечення обліку, раціонального використання та збереження майна Товариства; - прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності працівників Товариства; - реалізація прийнятих Наглядовою радою інвестиційних проектів; - представлення інтересів роботодавця у взаємовідносинах із трудовим колективом; - прийняття на роботу (укладання трудових договорів) і звільнення з роботи керівників відокремлених структурних підрозділів Товариства; - визначення посадових окладів, надбавок та інших форм оплати праці працівників Товариства; - вирішення питань добору, розстановки та перепідготовки кадрів; - розробка та подання на затвердження Наглядовій раді Товариства організаційної структури Товариства; - визначення переліку відомостей, що становлять комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, порядок їх

використання та охорони; - використання кошторису резервного капіталу (фонду) у порядку визначеному Наглядовою радою; - укладання та виконання колективного договору, призначення та відкликання осіб, які беруть участь у колективних переговорах як представники Правління; - прийняття рішення про передачу (закріплення) майна Товариства в користування відокремлених структурних підрозділів. - створення, реорганізація та ліквідація позабалансових філій/дирекцій та представництв; - визначення умов оплати праці посадових осіб позабалансових філій/дирекцій та представництв; - скликання та підготовка документів, за дорученням Наглядової ради, Загальних зборів Товариства; - здійснення інших функцій, віднесених до компетенції Правління згідно з чинним законодавством, Статутом, внутрішніми документами та рішеннями Наглядової ради і Загальних Зборів Товариства. Правління має право укладати наступні правочини виключно після надання попередньої згоди На-глядової ради: - придбання, відчуження та ліквідація підприємств; - придбання, відчуження та обтяження нерухомості; - створення та закриття філій/дирекцій та представництв Товариства, що мають власний баланс; - здійснення інвестицій Товариством, включаючи будівництво нових і реконструкцію діючих об'єктів та / або затвердження планів капітальних вкладень Товариства на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень; - погодження будь-якого правочину Товариства на суму, що перевищує 500 000 (п'ятсот тисяч) гривень, крім укладення договорів страхування та перестраховання; Винятком у цьому випадку є дії, пов'язані з основною діяльністю Товариства, а саме укладання та управління договорами страхування життя та перестраховання. Розміщення коштів на депозитних та/або поточних рахунках Товариства за звичайних умов є звичайним правочином, що здійснює Товариство, та не потребує окремої згоди Наглядової ради, якщо перевищена вищезазначена сума. Принципи та стратегічне планування щодо розміщення грошових коштів повинно бути узгоджено Товариством також з VIENNA INSURANCE GROUP через відділ по управлінню інвестиційними ресурсами (VIG Asset Management). - отримання та надання гарантій, порук, застав, кредитів або позик; - прийняття зобов'язань по облігаціям, позикам, кредитам; - затвердження загальних принципів політики Товариства; - затвердження загальних принципів участі осіб, що займають керівні посади в Товаристві, у прибутках, доходах та програмах пенсійного забезпечення Товариства; - надання переважного права (після дотримання переважного права акціонерів) придбання акцій Товариства працівникам та особам, що займають керівні посади Товариства або пов'язаним підприємствам Товариства, членам Правління та Наглядової ради пов'язаних підприємств Товариства; -

затвердження будь-яких договорів, укладених між членами Правління та Товариством; - укладення угод з членами Наглядової ради, за яким вони беруть на себе певні зо-бов'язання по відношенню до Товариства або його дочірніх компаній, окрім тих, які вони виконують у складі Наглядової ради, та виконання цих зобов'язань за винагороду, яка не є звичайною. Це також стосується угод з підприємствами, в яких члени Наглядової ради мають значну економічну зацікавленість; - прийняття на керівну посаду в Товариство протягом двох років після виконання аудиторського висновку аудитором Товариства, аудитором VIENNA INSURANCE GROUP, аудитором значної дочірньої компанії Товариства, або сертифікованим бухгалтером, який підписував аудиторський висновок, або особою, що діяла від його імені та виконувала важливу роль в ході аудиторської перевірки, в рамках закону; - використання деривативів; - призначення посадових осіб в корпоративні органи консолідованих компаній та дочірніх підприємств Товариства; - надання дозволу членам Правління щодо займання ними будь-якої посади у якості директора, члена правління або наглядової ради в інших товариствах, які не входять до складу VIENNA INSURANCE GROUP, а також виконання оплачуваної допоміжної роботи членами Правління. Наглядова рада може затвердити додаткові правочини до тих, що вказані вище, які потребують попередньої згоди Наглядової ради Товариства. Крім того, наступні питання вимагають погодження Наглядової Ради: а. річний план Компанії, у тому числі планування премій, витрат та доходу; б. фінансовий план, у тому числі стратегічне розміщення активів; с. річне планування розвитку активів. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Протягом останніх п'яти років обіймала посаду Першого Заступника Голови Правління та директора. Обіймає посаду директора ТОВ "ВІГ Сервісез", м. Київ, вул. Федорова, 32 а.

**1)Посада** Головний бухгалтер

**2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи** Тарнопольська Олена Петрівна

**3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за** СН 085661 19.03.1996 Харківський РУ ГУ МВС України в м. Києві



**ЄДРПОУ юридичної особи**

<b>4)Рік народження**</b>	1979
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	2
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Заступник Головного бухгалтера ЗАТ СК "ЮПІТЕР ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП"
<b>8)дата обрання та термін, на який обрано</b>	04.02.2013 до 24.11.2015

**9)Опис**

Призначена (переведена) на посаду на період соціальної відпустки по догляду за дитиною до досягнення нею трирічного віку головного бухгалтера Семеніхіної О.А. Здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності та контроль за ощадливим використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів, схоронністю власності підприємства; Формує відповідно до законодавства про бухгалтерський облік облікову політику виходячи зі структури й особливостей діяльності підприємства, необхідності забезпечення його фінансової стійкості; Забезпечує раціональну організацію бухгалтерського обліку і звітності на підприємстві та у його підрозділах на основі максимальної централізації обліково-обчислювальних робіт і застосування сучасних технічних засобів та інформаційних технологій, прогресивних форм і методів обліку і контролю, формування і своєчасне представлення повної і достовірної бухгалтерської інформації про діяльність підприємства, його майновий стан, доходи і витрати, а також розробку і здійснення заходів, спрямованих на зміцнення фінансової дисципліни; Забезпечує складання балансу й оперативних зведених звітів про доходи і витрати коштів, про використання бюджету, іншої бухгалтерської і статистичної звітності, подання їх у встановленому порядку у відповідні органи. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Протягом останніх п'яти років обіймала посади заступника головного бухгалтера, головного бухгалтера.

**1)Посада**

Голова Ревізійної комісії

<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Ільюшин Олег Олександрович
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	- - -
<b>4)Рік народження**</b>	1980
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	7
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Vienna Insurance Group Wr. Stadtische Versicherung AG, Регіональний менеджер по Білорусі та Росії
<b>8)дата обрання та термін, на який обрано</b>	23.04.2010 5 років

**9)Опис**

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію. Здійснює перевірку: 1. фінансової документації, яку веде Правління Товариства; 2. дотримання Правлінням при здійсненні адміністративно-господарських та організаційно-розпорядчих функцій нормативів та правил встановлених чинним законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Товариства; 3. своєчасності та правильності здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства; 4. використання коштів резервного та інших фондів Товариства; 5. дотримання порядку оплати акцій, передбаченого установчими документами Товариства; 6. фінансового стану Товариства, рівня його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позикових коштів; 7. відповідності порядку ведення бухгалтерського, податкового, статистичного тощо обліку та звітності нормативним документам; 8. зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Обіймає посаду Заступника Голови Правління ПрАТ "УСК "КНЯЖА Вієнна Іншуранс Груп", м. Київ, вул. Глибочицька, 44. Протягом останніх п'яти років займав керівні

посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

<b>1)Посада</b>	Голова Наглядової ради
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Мартін Дівіш
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	---
<b>4)Рік народження**</b>	1973
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	12
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Член Правління Кооператива Vienna Insurance Group
<b>8)дата обрання та термін, на який обрано</b>	18.03.2013 3 роки
<b>9)Опис</b>	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Основне місце роботи: Голова Правління Кооператива Vienna Insurance Group, Чехія. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

<b>1)Посада</b>	Член Наглядової ради
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне</b>	Сімхандл Мартін

**найменування юридичної  
особи**

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

**4)Рік народження\*\* 1961**

**5)Освіта\*\* вища**

**6)Стаж керівної роботи  
(років)\*\* 11**

**7)Найменування  
підприємства та попередня  
посада, яку займав\*\* Відсутня інформація**

**8)дата обрання та термін, на  
який обрано 12.10.2012 3 роки**

**9)Опис**

Згідно протоколу Загальних зборів акціонерів № 1-20 від 18.03.2013 р. повноваження достроково припинені. Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться: 1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачерго-вих Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах; 2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій; 3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування; 4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних па-перів; 6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; 7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим

обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього; - та ін. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Обіймає посаду Члена Правління VIENNA INSURANCE GROUP. м. Відень, Шоттенрінг, 30. Згода на розкриття паспортних даних відсутня.Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

<b>1)Посада</b>	Головний бухгалтер
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Семеніхіна Олена Анатоліївна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	СН 099064 01.02.1996 Дніпровський РУ ГУ МВС України в м. Києві
<b>4)Рік народження**</b>	1979
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	5
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Заступник Головного бухгалтера ЗАТ СК "ЮПІТЕР ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП"
<b>8)дата обрання та термін, на який обрано</b>	03.03.2008 безстроково
<b>9)Опис</b>	Здійснює організацію бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності та контроль за ощадливим використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів, схоронністю власності підприємства; Формує відповідно до законодавства про бухгалтерський облік облікову політику виходячи зі структури й особливостей діяльності підприємства, необхідності забезпечення його фінансової стійкості; Забезпечує раціональну організацію бухгалтерського обліку і звітності на підприємстві та у його підрозділах на основі максимальної централізації обліково-обчислювальних робіт і застосування сучасних

технічних засобів та інформаційних технологій, прогресивних форм і методів обліку і контролю, формування і своєчасне представлення повної і достовірної бухгалтерської інформації про діяльність підприємства, його майновий стан, доходи і витрати, а також розробку і здійснення заходів, спрямованих на зміцнення фінансової дисципліни; Забезпечує складання балансу й оперативних зведених звітів про доходи і витрати коштів, про використання бюджету, іншої бухгалтерської і статистичної звітності, подання їх у встановленому порядку у відповідні органи. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Протягом останніх п'яти років обіймала посади заступника головного бухгалтера, головного бухгалтера.

<b>1)Посада</b>	Член Наглядової ради
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Гері Мацотті
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	---
<b>4)Рік народження**</b>	1961
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	21
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Радник з питань діяльності на ринках Центральної та східної Європи Vienna Insurance Group
<b>8)дата обрання та термін, на який обрано</b>	18.03.2013 3 роки
<b>9)Опис</b>	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться: 1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління

(в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах; 2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій; 3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування; 4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; 7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього; - та ін. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Основне місце роботи: Старший виконавчий директор VIENNA INSURANCE GROUP, Австрія м. Відень, Шоттенрінг, 30. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

<b>1)Посада</b>	Член Наглядової ради
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Нельга Павло Олександрович
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	- - -
<b>4)Рік народження**</b>	1972
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	12

**7) Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*** АБ "Укргазбанк" Радник Голови Правління з питань страхування

**8) дата обрання та термін, на який обрано** 18.03.2013 3 роки

**9) Опис**

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться: 1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах; 2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій; 3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування; 4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; 7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього; - та ін. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Обіймає посаду Голови Правління ПАТ СК "УСГ", м. Київ, вул. Федорова, 32 а. Згода на розкриття паспортних даних відсутня.

**1) Посада** Член Наглядової ради

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

**3) Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\*** ---



або ідентифікаційний код за  
ЄДРПОУ юридичної особи

4)Рік народження\*\* 1959

5)Освіта\*\* вища

6)Стаж керівної роботи  
(років)\*\* 25

7)Найменування  
підприємства та попередня  
посада, яку займав\*\* Член Правління VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG  
GRUPPE

8)дата обрання та термін, на  
який обрано 18.03.2013 3 роки

9)Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться: 1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах; 2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій; 3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування; 4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; 7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього; - та ін. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Обіймає посаду Голови Правління VIENNA INSURANCE GROUP, Австрія м. Відень, Шоттенрінг, 30. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE.

<b>1)Посада</b>	Член Наглядової ради
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Юрай Лелкеш
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	- - -
<b>4)Рік народження**</b>	1951
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	23
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Віце-Президент Страхова Компанія "КООПЕРАТИВА" VIENNA INSURANCE GROUP
<b>8)дата обрання та термін, на який обрано</b>	18.03.2013 3 роки

**9)Опис**

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться: 1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачерго-вих Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах; 2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій; 3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування; 4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; 7. обрання

та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього; - та ін. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Протягом останніх п'яти років займав керівні посади VIENNA INSURANCE GROUP AG WIENER VERSICHERUNG GRUPPE. Обіймає посаду Голови Правління Страхової Компанії "КООПЕРАТИВА" VIENNA INSURANCE GROUP, Словаччина.

<b>1)Посада</b>	Член Наглядової ради
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Ян Монкевіч
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	---
<b>4)Рік народження**</b>	1949
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	21
<b>7)Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Радник Президента Національного Банку Польщі
<b>8)дата обрання та термін, на який обрано</b>	18.03.2013 3 роки
<b>9)Опис</b>	Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Наглядову Раду. До компетенції Наглядової ради відносяться: 1. прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних Зборів на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління (в т.ч. у формі заочного голосування), підготовка порядку денного Загальних Зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про

включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних Зборів, прийняття рішення про обрання способу голосування на Загальних Зборах; 2. прийняття рішення про продаж раніше викуплених товариством акцій; 3. затвердження форми та тексту бюлетеня для голосування у разі голосування з питань порядку денного Загальних Зборів з використанням бюлетенів для голосування; 4. прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; 5. прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; 6. затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством України; 7. обрання та припинення повноважень Голови та інших членів Правління Товариства, визначення порядку призначення одного із заступників Голови Правління виконуючим обов'язки Голови Правління на час відсутності останнього; - та ін. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Обіймає посаду Радника Президента Національного Банку Польщі, Польща. Протягом останніх п'яти років займав посаду голови страхових і пенсійних фондів Польщі.

<b>1)Посада</b>	Член Ревізійної комісії
<b>2)Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Решетник Світлана Вікторівна
<b>3)Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	ME 976509 22.12.2009 Соломянським РУ ГУ МВС України в місті Києві
<b>4)Рік народження**</b>	1983
<b>5)Освіта**</b>	вища
<b>6)Стаж керівної роботи (років)**</b>	0
<b>7)Найменування підприємства та попередня</b>	Начальник відділу фінансового аналізу Департаменту фінансів ЗАТ "Страхова компанія "ТАС"

посада, яку займав\*\*

8) дата обрання та термін, на який обрано 23.04.2010 5 років

9) Опис

Повноваження та обов'язки визначаються Статутом та Положенням про Ревізійну комісію. Здійснює перевірку: 1. фінансової документації, яку веде Правління Товариства; 2. дотримання Правлінням при здійсненні адміністративно-господарських та організаційно-розпорядчих функцій нормативів та правил встановлених чинним законодавством України, Статутом та іншими внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Товариства; 3. своєчасності та правильності здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства; 4. використання коштів резервного та інших фондів Товариства; 5. дотримання порядку оплати акцій, передбаченого установчими документами Товариства; 6. фінансового стану Товариства, рівня його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позикових коштів; 7. відповідності порядку ведення бухгалтерського, податкового, статистичного тощо обліку та звітності нормативним документам; 8. зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей. Відсутня непогашена судимість за корисливі та посадові злочини. Згода на розкриття паспортних даних відсутня. Протягом останніх п'яти років обіймала посаду начальника фінансового відділу. Обіймає посаду начальника фінансового відділу ПрАТ "СК "Юпітер Вієнна Іншуранс Груп", м. Київ, вул. Золотоустівська, 10-12, прим. 83 в літері А.

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій	Кількість за видами акцій		
						прості	привілейовані	привілейовані на пред'явних

		у	(у	і	ика	іменні	ка	
			відсотк					
			ах)					
ВІЕННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхеру нг Группе, акціонерн е товариство	відсутній	1010 Австрія місто Відень Шоттенрінг, 30	42890 84	97.797	42890 84	0	0	0

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесе ння до реєстр у	Від загаль ної		Кількість за видами акцій			
			Кількі сть акцій (штук)	кількос ті акцій (у відсотк ах)	прост і іменн і	прості на пред'явн ика	привілейо вані іменні	привілейо вані на пред'явни ка
<b>Усього</b>			42890 84	97.797	42890 84	0	0	0

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	18.03.2013	
Кворум зборів**	99.999	

<b>Опис</b>	1. Про обрання Голови, Секретаря Загальних зборів акціонерів. 2. Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради. 3. Про обрання членів Наглядової ради Товариства. Було прийнято рішення з усіх питань. Збори ініціював ВІЕННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе - акціонер Товариства, який володіє 4 289 084 шт. простих іменних акцій, .
-------------	---

<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
	X	
<b>Дата проведення</b>	18.04.2013	
<b>Кворум зборів**</b>	99.999	

<b>Опис</b>	1. Обрання Голови, Секретаря Загальних зборів акціонерів. 2. Обрання членів Лічильної комісії. 3. Розгляд звіту Наглядової Ради Товариства за 2012 рік. 4. Розгляд звіту Правління Товариства за 2012 рік. 5. Розгляд звіту Ревізійної комісії Товариства за 2012 рік. 6. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової Ради, звіту Правління, звіту Ревізійної комісії Товариства. 7. Затвердження річного звіту Товариства за 2012 рік. 8. Прийняття рішення щодо звільнення членів Правління, Наглядової Ради та Ревізійної Комісії Товариства від відповідальності перед акціонерами за дії у звітному періоді (2012 р.), які були, стали чи мають бути відомі акціонерам Товариства. 9. Розподіл прибутку і збитків Товариства за 2012 рік, затвердження розміру річних дивідендів. 10. Внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції. 11. Внесення змін до Положення про Наглядову Раду Товариства шляхом викладення його у новій редакції. Було прийнято рішення з усіх питань. ВІЕННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе - акціонер Товариства, який володіє 4 289 084 шт. простих іменних акцій, подавав пропозиції до переліку питань порядку денного.
-------------	---

---

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

## **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 акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
-------------------------	--	---	------------------------------------	--------------------	----------------------------------	----------------------------------	------------------------	-------------------------------------	--

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
---	---	---	---	---	---	---	---	---	----

08.06.2000	271/1/00	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Значення відсутнє в довіднику 011	Бездокументарні іменні	430	1050	451500	100
------------	----------	--	-----------	-----------------------------------	------------------------	-----	------	--------	-----

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.

11.01.2002	04/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Значення відсутнє в довіднику 011	Бездокументарні іменні	430	1842	792060	100
------------	---------	--	-----------	-----------------------------------	------------------------	-----	------	--------	-----

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.

25.10.2002	514/1/02	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсутній	Значення відсутнє в довіднику 011	Бездокументарні іменні	430	3933	1691190	100
------------	----------	--	-----------	-----------------------------------	------------------------	-----	------	---------	-----

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.

17.04.2	169/1/0	Державна комісія з	відсутній	Значення	Бездокумент	430	6027	2591610	100
---------	---------	--------------------	-----------	----------	-------------	-----	------	---------	-----



003	3	цінних паперів та фондового ринку	відсутні іменні є в довіднику 011
-----	---	-----------------------------------	-----------------------------------

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.

		Державна комісія з		Значення					
16.03.2004	136/1/04	цінних паперів та фондового ринку	відсутній	відсутні є в довіднику 011	Бездокументарні іменні	430	11547	4965210	100

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.

		Державна комісія з		Значення					
10.02.2005	82/1/05	цінних паперів та фондового ринку	відсутній	відсутні є в довіднику 011	Бездокументарні іменні	430	25660	11033800	100

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.

		Державна комісія з		Значення					
07.10.2005	444/1/05	цінних паперів та фондового ринку	відсутній	відсутні є в довіднику 011	Бездокументарні іменні	430	26983	11602690	100

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.

		Державна комісія з		Значення					
24.03.2006	143/1/06	цінних	відсутній	відсутні	Бездокументарні іменні	430	48953	21049790	100

паперів та є в  
фондового довідн  
ринку ику 011

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені.

		Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA400007786	Значення	відсутні іменні	Бездокументарні іменні	10	2104979	2104979	100
27.07.2010	596/1/10		1	€ в довіднику 011				79	0	

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку зі зміною номінальної вартості акції.

		Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA400008928	Значення	відсутні іменні	Документарні іменні	10	2104979	2104979	100
26.07.2010	701/1/10		8	€ в довіднику 011				79	0	

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку з переведенням акцій у бездокументарну форму.

		Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA400008928	Значення	відсутні іменні	Документарні іменні	10	4254979	4254979	100
31.03.2011	182/1/11		8	€ в довіднику 011				79	0	

**Опис** Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу, пов'язаного з приєднанням.

08.11.2011	510/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA400008928	Значення	Документарні іменні	7.65	4254979	3255058	100
------------	----------	--	-------------	----------	---------------------	------	---------	---------	-----

011	1	комісія з цінних паперів та фондового ринку	8	ня відсутн є в довідн ику 011	ні іменні	79	9.35
-----	---	---	---	-------------------------------	-----------	----	------

**Опис** Свідоцтво видане 30.08.2011 р. Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку зі зміною номінальної вартості акції та зменшенням статутного капіталу.

20.12.2	549/1/1	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA400008928	8	Значення відсутн Документарні іменні довідн ику 011	7.65	43856	3355059	100
011	1						99	7.35	

**Опис** Свідоцтво видане 06.03.2012 р. Акції на фондову біржу не виставлялися та до лістингу не включені. Випуск здійснено у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу.

## 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:						
будівлі та споруди	17314	17397	0	0	17314	17397
машини та обладнання	16437	16556	0	0	16437	16556
транспортні	153	178	0	0	153	178
	723	623	0	0	723	623

засоби							
інші	1	40	0	0	1	40	
2.							
Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0	
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0	
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0	
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0	
інші	0	0	0	0	0	0	
Усього	17314	17397	0	0	17314	17397	

Опис Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): будівлі та споруди - 50 років, інвестиційна нерухомість - 30 років, машини та обладнання - 3 роки, транспортні засоби - 5 років, інші основні засоби 3 роки. Первісна вартість основних засобів на кінець періоду: будівлі та споруди в т.ч. інвестиційна нерухомість - 21739, машини та обладнання - 352, транспортні засоби - 1010, інші основні засоби 49. Сума нарахованого зносу на кінець року: будівлі та споруди в т.ч. інвестиційна нерухомість - 5183, машини та обладнання - 174, транспортні засоби - 387, інші основні засоби 9. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені переоцінкою та уцінкою об'єктів інвестиційної нерухомості. Обмежень на використання майна емітента не має.

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
04.02.2013	04.02.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

14.02.2013	15.02.2013	Відомості про проведення загальних зборів
18.03.2013	19.03.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.04.2013	04.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
13.03.2013	20.03.2013	Відомості про проведення загальних зборів

## **XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ Аудиторська фірма "Оригінал"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	22862145
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	04070 м. Київ, вул. Волоська, 50/38, кв. 3
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	0292 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2013 рік
Думка аудитора***	умовно-позитивна

## **Інформація про стан корпоративного управління**

### **ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

**Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?**

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	7	6
2	2012	3	2
3	2013	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть):	Ні	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X

Підняттям рук	X
Інше (запишіть):	Ні

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Внесення змін до статуту		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 (запишіть):	Так	

**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 6

Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві

Кількість представників держави

Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій

Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій

Кількість представників акціонерів - юридичних осіб

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 9

**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 (запишіть)	У складі Наглядової ради інших комітетів не створено	
Інші (запишіть)		

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

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

Так Ні



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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління або Ревізійної комісії Товариства	X	

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового)		X

менеджменту)

Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена

X

Інше (запишіть)

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

Так,  
створено  
ревізійну  
комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

Кількість членів ревізійної комісії 2 осіб.

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

1

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів	Ні	Так	Ні	Ні

виконавчого органу

Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
--	-----	----	----	----

Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
---	-----	----	----	----

Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
---	----	-----	----	----

Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
--	-----	----	----	----

Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Так	Ні	Ні	Ні
---	-----	----	----	----

Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
---	-----	----	----	----

Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
---	-----	----	----	----

Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
-----------------------------------	----	-----	----	----

Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні
--	----	-----	----	----

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

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з** Так

нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні)

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

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

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які	Ні	Так	Ні	Ні	Так

володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу

Інформація про склад органів управління товариства

Так

Так

Ні

Так

Так

Статут та внутрішні документи

Так

Ні

Так

Так

Ні

Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення

Ні

Ні

Ні

Так

Ні

Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства

Ні

Ні

Ні

Ні

Ні

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

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

Так

Ні

Не проводились взагалі

X

Менше ніж раз на рік

X

Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

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

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Аудитор не змінювався	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	

Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)		

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Перевірка провордилася згідно вимог Статуту та Положення про Ревізійну комісію	

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

### **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

**Так** **Ні**

Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть):		

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором

Так, плануємо розпочати переговори X

Так, плануємо розпочати переговори в наступному році

Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років

Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років

Не визначились

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

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років?** Так

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



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

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

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

## **Звіт про корпоративне управління\***

### **Мета провадження діяльності фінансової установи**

Отримання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.

**Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

VIENNA INSURANCE GROUP AG Wiener Versicherung Gruppe (ВІЄННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе, акціонерне товариство), реєстраційний номер FN 75687 f, Австрія - відповідає встановленим законодавством вимогам. Зміни складу власників істотної участі протягом 2013 року не відбувалися.

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

Факти порушення відсутні.

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

Був застосований штраф за несвоєчасне подання податкової декларації з податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки. До членів наглядової ради та правління заходи впливу протягом 2013 року не застосовувались.

**Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або**

### **відсутність такої системи.**

Компанія використовує систему управління ризиками ("ризик-менеджмент"), яка включає низку різноманітних заходів організаційно-фінансового характеру, що дозволяє певною мірою передбачити їхні наслідки таких ризиків та розмір збитку, який потрібно відшкодувати. Ризик-менеджмент вважається найбільш ефективною системою управління ризиками, яка охоплює три послідовні етапи: аналіз ризику; контроль за ризиком; фінансування ризику. Управління ризиком відбувається на етапі встановлення договірних відносин між страховиком та страхувальником. Воно направлено на попередження та мінімізацію збитку, забезпечення відповідності ймовірності ризику та розміру страхових тарифів. Управління ризиком охоплює такі етапи: 1. Ідентифікація ризиків (встановлення ризику) - систематичне виявлення джерел ризику, визначення факторів ризику, їхньої класифікації та попередньої оцінки значущості кожного з цих факторів. Для ідентифікації страхового ризику спочатку необхідно визначити такі його компоненти, як об'єкт страхування та страховий випадок. 2. Аналіз ризику - комплексна діагностика ризиків за допомогою різних методів: емпіричного, статистичного, спостереження, документального обліку та ін. Він дозволяє визначити потенційний вплив ризику на об'єкт страхування, а також теоретичну ймовірність того, що небезпека реалізується. Оцінка ризиків здійснюється за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів. 3. Контроль за ризиком - призначений для часткового або повного усунення ризиків при оптимальному співвідношенні різних способів: усунення ризику, зменшення, локалізації або поділу. Ризик можна контролювати ще до самої події. Фінансування ризику проводиться за рахунок створення страхового резерву. Через це головним завданням компанії є сформулювати страховий резерв, який був би достатнім для виплати страхових сум і страхового відшкодування. Додатковим елементом управління ризиками є аудит зі сторони материнської компанії ВІЕННА ІНШУРЕНС ГРУП АГ Вінер Ферзіхерунг Группе.

### **Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

Рішенням Наглядової ради страховика згідно Протоколу засідання Наглядової ради № 58 від 04.04.2013 р. було затверджено Положення про Службу внутрішнього аудиту та обрано внутрішнього аудитора страховика. Внутрішнім аудитором страховика протягом 2013 року здійснювався оперативний контроль за діяльністю страховика.

### **Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.**

Такі факти відсутні.

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

Товариство не проводило операцій купівлі-продажу активів у розмірах, що перевищують встановлений у статуті товариства розмір протягом 2013 року.

### **Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-**

**фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.**

Здійснення операцій страхування та перестраховання.

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

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

**Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.**

Зовнішній аудитор наглядової ради товариства відсутній .

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

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

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

Більше 7

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.**

не надавалися

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

відсутні

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п`яти років.**

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

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, 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.**

Стягнення відсутні. Свідоцтво про відповідність системи контролю якості аудиторських послуг № 0292,

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

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

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

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

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

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Протягом 2013 року товариство не отримувало жодних скарг.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Станом на 31.12.2013 р. розглядалися 3 судові справи, предметом яких є вимоги страхувальників або вигодонабувачів щодо страхових виплат.

\* Заповнюється фінансовими установами, що утворені у формі акціонерних товариств.

## Річна фінансова звітність емітента

		Дата(рік, місяць, число)	КОДИ 2014   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП"	за ЄДРПОУ	30434963

Територія		за КОАТУУ	8039100000
Організаційно- правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Страховання життя	за КВЕД	65.11
Середня кількість працівників	31		
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			

Адреса 01135 місто Київ, Золотоустівська, 10-12,  
приміщення 83 в літері А

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

за положеннями (стандартами бухгалтерського обліку)

за міжнародними стандартами фінансової звітності

### Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31.12.2013 р.

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності
1	2	3	4	5
<b>I. Необоротні активи</b>				
Нематеріальні активи:	1000	53	121	53
первісна вартість	1001	68	135	68
накопичена амортизація	1002	15	14	15

Незавершені капітальні інвестиції	1005			
Основні засоби:	1010	12728	13112	12728
первісна вартість	1011	15671	16800	15671
знос	1012	2943	3688	2943
Інвестиційна нерухомість:	1015	4586	4285	4586
первісна вартість	1016	6624	6350	6624
знос	1017	2038	2065	2038
Довгострокові біологічні активи:	1020			
первісна вартість	1021			
накопичена амортизація	1022			
Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030			
інші фінансові інвестиції	1035	2473	4117	2473
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	565		565
Відстрочені податкові активи	1045	780		780
Гудвіл	1050			
Відстрочені аквізиційні витрати	1060			
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065			
Інші необоротні активи	1090	15489	21984	15489
<b>Усього за розділом I</b>	1095	36674	43619	36674
<b>II. Оборотні активи</b>				
Запаси	1100	227	101	227
Виробничі запаси	1101	227	101	227

Незавершене виробництво	1102			
Готова продукція	1103			
Товари	1104			
Поточні біологічні активи	1110			
Депозити перестраховання	1115			
Векселі одержані	1120			
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	888	407	888
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	1130	282	274	282
з бюджетом	1135	5	14	5
у тому числі з податку на прибуток	1136	5	5	5
з нарахованих доходів	1140	1016	2808	1016
із внутрішніх розрахунків	1145			
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155			
Поточні фінансові інвестиції	1160	26	13	26
Гроші та їх еквіваленти	1165	63505	79175	63505
Готівка	1166			
Рахунки в банках	1167	63505	79175	63505
Витрати майбутніх періодів	1170			
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	244	298	244
у тому числі в:				
резервах довгострокових зобов'язань	1181	244	298	244
резервах збитків або резервах належних виплат	1182			

резервах незароблених премій	1183			
інших страхових резервах	1184			
Інші оборотні активи	1190			
<b>Усього за розділом II</b>	1195	66193	83090	66193
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	1200			
<b>Баланс</b>	1300	102867	126709	102867

<b>Пасив</b>	<b>Код рядка</b>	<b>На початок звітного періоду</b>	<b>На кінець звітного періоду</b>	<b>На дату переходу на міжнародні стандарти фінансової звітності</b>
<b>I. Власний капітал</b>				
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	33551	33551	33551
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401			
Капітал у дооцінках	1405	13369	14038	13369
Додатковий капітал	1410	8999	8999	8999
Емісійний дохід	1411			
Накопичені курсові різниці	1412			
Резервний капітал	1415	83	261	83
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	-16638	-14906	-16638
Неоплачений капітал	1425	( )	( )	( )
Вилучений капітал	1430	( )	( )	( )



Інші резерви	1435			
<b>Усього за розділом I</b>	1495	39364	41943	39364
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>				
Відстрочені податкові зобов'язання	1500			
Пенсійні зобов'язання	1505			
Довгострокові кредити банків	1510			
Інші довгострокові зобов'язання	1515	10	12	10
Довгострокові забезпечення	1520			
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521			
Цільове фінансування	1525			
Благодійна допомога	1526			
Страхові резерви, у тому числі:	1530	59209	79765	59209
резерв довгострокових зобов'язань; (на початок звітного періоду)	1531	57108	79329	57108
резерв збитків або резерв належних виплат; (на початок звітного періоду)	1532	2101	436	2101
резерв незароблених премій; (на початок звітного періоду)	1533			
інші страхові резерви; (на початок звітного періоду)	1534			
Інвестиційні контракти;	1535			
Призовий фонд	1540			
Резерв на виплату джек-поту	1545			
<b>Усього за розділом II</b>	1595	59219	79777	59219
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>				

Короткострокові кредити банків	1600			
Векселі видані	1605			
Поточна кредиторська заборгованість: за довгостроковими зобов'язаннями	1610			
за товари, роботи, послуги	1615			
за розрахунками з бюджетом	1620	201		201
за у тому числі з податку на прибуток	1621			
за розрахунками зі страхування	1625			
за розрахунками з оплати праці	1630			
за одержаними авансами	1635	3332	4396	3332
за розрахунками з учасниками	1640			
із внутрішніх розрахунків	1645			
за страховою діяльністю	1650			
Поточні забезпечення	1660	35	47	35
Доходи майбутніх періодів	1665			
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670			
Інші поточні зобов'язання	1690	716	546	716
<b>Усього за розділом III</b>	1695	4284	4989	4284
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	1700			
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	1800			
<b>Баланс</b>	1900	102867	126709	102867

## Примітки

**Керівник** Васютін Р.М.

**Головний бухгалтер** Тарнопольська О.П.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2014   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП" <hr/> (найменування)	за ЄДРПОУ	30434963

## Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2013 рік

### I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000		
Чисті зароблені страхові премії	2010	40793	29913
Премії підписані, валова сума	2011	41129	30203
Премії, передані у перестраховання	2012	336	290
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013		
Зміна частки перестраховиків у резерві	2014		

незароблених премій

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( )	( )
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	4153	2679
Валовий: прибуток	2090	36640	27234
Валовий: збиток	2095	( )	( )
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	-18836	-15784
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-1666	
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-1666	
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112		
Інші операційні доходи	2120	12876	9928
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121		
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122		
Адміністративні витрати	2130	( 8683 )	( 9239 )
Витрати на збут	2150	( 13522 )	( 6089 )
Інші операційні витрати	2180	( 3496 )	( 2984 )
Витрат від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181		
Витрат від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182		
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	3313	3066
Фінансовий результат від операційної діяльності:	2195	( )	( )

збиток

Дохід від участі в капіталі	2200		
Інші фінансові доходи	2220	316	152
Інші доходи	2240	182	407
Дохід від благодійної допомоги	2241		
Фінансові витрати	2250	( 43 )	( )
Втрати від участі в капіталі	2255	( )	( )
Інші витрати	2270	( 885 )	( 634 )
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275		
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	2883	2991
Фінансовий результат до оподаткування: збиток	2295	( )	( )
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-973	-972
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305		
Чистий фінансовий результат: прибуток	2350	1910	2019
Чистий фінансовий результат: збиток	2355	( )	( )

## II. СУКУПНИЙ ДОХІД

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	669	516
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	669	516
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455		
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	669	516
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	2579	2535

### III. ЕЛЕМЕНТИ ОПЕРАЦІЙНИХ ВИТРАТ

Матеріальні затрати	2500	499	453
Витрати на оплату праці	2505	3731	3419
Відрахування на соціальні заходи	2510	1107	923
Амортизація	2515	866	977
Інші операційні витрати	2520	19498	15219
Разом	2550	25701	20991

### IV. РОЗРАХУНОК ПОКАЗНИКІВ ПРИБУТКОВОСТІ АКЦІЙ

Середньорічна кількість простих акцій	2600
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615
Дивіденди на одну просту акцію	2650

**Примітки****Керівник** Васиutin P.M.**Головний бухгалтер** Тарнопольська О.П.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2014   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"	за ЄДРПОУ	30434963
	<hr/>		
	(найменування)		

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

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000		
Повернення податків і зборів	3005		
у тому числі податку на додану вартість	3006		
Цільового фінансування	3010	80	
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011		
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	512	928

Надходження від повернення авансів	3020		
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	20	2
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035		
Надходження від операційної оренди	3040	57	
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045		
Надходження від страхових премій	3050	42693	31950
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055		
Інші надходження	3095	6451	6029
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4790 )	( 7967 )
Праці	3105	( 3106 )	( 2771 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 1212 )	( 1039 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 2274 )	( 1925 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1179 )	( 1021 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 12 )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 11 )	( )
Витрачання на оплату авансів	3135	( )	( )
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	( )	( )
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	( 80 )	( )
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими	3150	( 21883 )	( 13336 )



контрактами

Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( )	( )
Інші витрачання	3190	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>16468</b>	<b>11871</b>

## II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	799	403
необоротних активів	3205	96	94
Надходження від отриманих: відсотків	3215	128	111
дивідендів	3220		
Надходження від деривативів	3225		
Надходження від погашення позик	3230		
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		
Інші надходження	3250		
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	( 2620 )	( 2551 )
необоротних активів	3260	( 562 )	( 926 )
Виплати за деривативами	3270	( )	( )
Витрачання на надання позик	3275	( )	( )
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	( )	( )
Інші платежі	3290	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>-2159</b>	<b>-2869</b>

## III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від: Власного капіталу	3300		
Отримання позик	3305		
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		
Інші надходження	3340		
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	( )	( )
Погашення позик	3350		
Сплату дивідендів	3355	( )	( )
Витрачання на сплату відсотків	3360	( )	( )
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	( )	( )
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	( )	( )
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	( )	( )
Інші платежі	3390	( )	( )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>		
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>14309</b>	<b>9002</b>
Залишок коштів на початок року	3405	63505	53746
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	1361	757
Залишок коштів на кінець року	3415	79175	63505

#### Примітки

**Керівник** Васютін Р.М.

Головний  
бухгалтер Тарнопольська О.П.

			КОДИ
		Дата(рік, місяць, число)	2014   01   01
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП" <hr/> (найменування)	за ЄДРПОУ	30434963

### Звіт про рух грошових коштів (за непрямим методом) за 2013 рік

Стаття	Код рядка	За звітний період		За аналогічний період попереднього року	
		надходження	видаток	надходження	видаток
1	2	3	4	5	6
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>					
Прибуток (збиток) від звичайної діяльності до оподаткування	3500				
Коригування на: амортизацію необоротних активів	3505		X		X
збільшення (зменшення) забезпечень	3510				
збиток (прибуток) від нереалізованих курсових різниць	3515				

збиток (прибуток) від неопераційної діяльності та інших негрошових операцій	3520			
Прибуток (збиток) від участі в капіталі	3521			
Зміна вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю, та дохід (витрати) від первісного визнання	3522			
Збиток (прибуток) від реалізації необоротних активів, утримуваних для продажу та груп вибуття	3523			
Збиток (прибуток) від реалізації фінансових інвестицій	3524			
Зменшення (відновлення) корисності необоротних активів	3526			
Фінансові витрати	3540	X		X
Зменшення (збільшення) оборотних активів	3550			
Збільшення (зменшення) запасів	3551			
Збільшення (зменшення) поточних біологічних активів	3552			
Збільшення (зменшення) дебіторської заборгованості за продукцію, товари, роботи, послуги	3553			
Зменшення (збільшення) іншої поточної дебіторської заборгованості	3554			

Зменшення (збільшення) витрат майбутніх періодів	3556		
Зменшення (збільшення) інших оборотних активів	3557		
Збільшення (зменшення) поточних зобов'язань	3560		
Грошові кошти від операційної діяльності	3570		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за товари, роботи, послуги	3561		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з бюджетом	3562		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками зі страхування	3563		
Збільшення (зменшення) поточної кредиторської заборгованості за розрахунками з оплати праці	3564		
Збільшення (зменшення) доходів майбутніх періодів	3566		
Збільшення (зменшення) інших поточних зобов'язань	3567		
Сплачений податок на прибуток	3580	X	X
Сплачені відсотки	3585	X	X
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>		

## II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності

Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200		X		X
необоротних активів	3205		X		X
Надходження від отриманих: відсотків	3215		X		X
дивідендів	3220		X		X
Надходження від деривативів	3225		X		X
Надходження від погашення позик	3230		X		X
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235		X		X
Інші надходження	3250		X		X
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	X		X	( )
необоротних активів	3260	X		X	
Виплати за деривативами	3270	X		X	
Витрачання на надання позик	3275	X		X	
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	X		X	
Інші платежі	3290	X		X	
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>				

## III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Надходження від: Власного капіталу	3300		X		X
---------------------------------------	------	--	---	--	---

Отримання позик	3305		X		X
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310		X		X
Інші надходження	3340		X		X
Витрачання на: Випуск власних акцій	3345	X		X	
Погашення позик	3350	X		X	
Сплату дивідендів	3355	X		X	
Витрачання на сплату відсотків	3360	X		X	
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	X		X	
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	X		X	
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	X		X	
Інші платежі	3390	X		X	
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>				
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>				
Залишок коштів на початок року	3405		X		X
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410				
Залишок коштів на кінець	3415				





Виправлення помилок	4010							
Інші зміни	4090							
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>33551</b>	<b>13369</b>	<b>8999</b>	<b>83</b>	<b>-16638</b>		<b>39364</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>					<b>1910</b>		<b>1910</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>		<b>669</b>					<b>669</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111		669					669
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112							
Накопичені курсові різниці	4113							
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114							
Інший сукупний	4116							

дохід

**Розподіл  
прибутку:**

Виплати 4200  
власникам  
(дивіденди)

Спрямування  
прибутку до  
зареєстрован  
ого капіталу 4205

Відрахування  
до 4210 178 -178  
резервного  
капіталу

Сума чистого  
прибутку,  
належна до  
бюджету 4215  
відповідно до  
законодавств  
а

Сума чистого  
прибутку на  
створення  
спеціальних 4220  
(цільових)  
фондів

Сума чистого  
прибутку на  
матеріальне 4225  
заохочення

**Внески  
учасників:**  
Внески до 4240  
капіталу

Погашення 4245  
заборгованос

ті з капіталу

Вилучення  
капіталу:  
Викуп акцій  
(часток) 4260

Перепродаж  
вкуплених 4265  
акцій (часток)

Анулювання  
вкуплених 4270  
акцій (часток)

Вилучення  
частки в 4275  
капіталі

Зменшення  
номінальної 4280  
вартості акцій

Інші зміни в  
капіталі 4290

Придбання  
(продаж)  
неконтрольов  
аної частки в 4291  
дочірньому  
підприємстві

<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>		<b>669</b>		<b>178</b>	<b>1732</b>	<b>2579</b>
----------------------------------	-------------	--	------------	--	------------	-------------	-------------

<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>33551</b>	<b>14038</b>	<b>8999</b>	<b>261</b>	<b>-14906</b>	<b>4194 3</b>
-----------------------------------	-------------	--------------	--------------	-------------	------------	---------------	-------------------

**Примітки**

**Керівник** Васютін Р.М.

**Головний**  
**бухгалтер** Тарнопольська О.П.

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

Звітність Приватного акціонерного товариства "ЮПІТЕР СТРАХУВАННЯ ЖИТТЯ ВІЕННА ІНШУРАНС ГРУП" за 2013 р. складена відповідно до змін, внесених Законом № 3332 до Закон України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.99 р. № 996-XIV (п. 12.2 ст. 121), та п. 2 Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою КМУ від 28.02.2000 р. № 419.

Фінансова звітність складається з:

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

Основні засоби компанії відображені у фінансовій звітності відповідно до МСБО 16 "Основні засоби". В товаристві використовувати такі класи активів:

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

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

Об'єкти основних засобів, які відповідають критеріям визнання активу, оцінені за їх собівартістю. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу.

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

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

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

Нематеріальні активи компанії відображені у фінансовій звітності згідно МСБО 38 "Нематеріальні

активи".

Об'єктами нематеріальних активів є:

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

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

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

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

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

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

В нашій компанії оренда класифікуються як операційна оренда.

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

З метою складання фінансової звітності фінансові інвестиції класифікуються за категоріями:

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

Інвестиції, призначені для торгівлі, обліковуються за справедливою вартістю.

Інвестиції, утримувані до погашення обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

Інвестиції, наявні для продажу, обліковуються за справедливою вартістю.

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

31.12.2013

утримувані до погашення (облігації внутрішньої державної позики Мін.Фін.України) 4117

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

Запаси враховуються за однорідними групами:

" товари;

" основні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг;

" допоміжні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг.

Запаси відображаються у фінансовій звітності за собівартістю.

Причинами списання запасів є:

" пошкодження;

" часткове або повне застарівання;

" витрати на завершення виробництва страхових послуг та збут.

Запаси в балансі виглядають так:

01.01.2013 31.12.2013

основні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг 150 100

допоміжні матеріали, що використовуються процесі виробництва страхових послуг 1 1

товари 76

Разом: 227 101

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

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

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

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

Дебіторську заборгованість класифікується:

1) рахунки до отримання - від дебіторської заборгованості, який виникає при продажу страхових послуг;

2) дебіторська заборгованість, не пов'язана з реалізацією;

3) інша заборгованість:

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

Дебіторська заборгованість в балансі виглядає так:

01.01.2013 31.12.2013

дебіторська заборгованість, яка виникає при продажу страхових послуг 888 407

дебіторська заборгованість з бюджетом 5 14

дебіторська заборгованість за виданими авансами 282 274

дебіторська заборгованість з нарахованих доходів 1016 2808

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

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

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

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

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

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

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

Грошові кошти та їх еквіваленти в балансі виглядають так:

01.01.2013 31.12.2013

Грошові кошти в національній валюті 27393 33949,6

Грошові кошти в іноземній валюті 36112 45225,4

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

01.01.2013 31.12.2013

Кошти в касі

Поточні рахунки в банках 3669 7455,5

Депозити 59836 71719,5

Поточні грошові кошти розміщені в таких банках:

31.12.2013

ВіЕйБі Банк 6,8

Демарк Банк 113,5

КРД Райффайзен Банк Аваль 3394,2

КРД Райффайзен Банк Аваль (євро) 3605,3

Ф-я КГРУ ЗАТ"ПриватБанк" 113

ПУАТ Фідобанк (Євро) 24

КРД Райффайзен Банк Аваль (дол.) 163,6

ПУАТ Фідобанк 8,9

ПАТ ОТП Банк 17,3

АТ Дельта банк 8,9

Разом: 7455,5

Депозити розміщені в таких банках:

31.12.2013

БМ Банк 1500

Кредобанк 6000

Приватбанк 2000

УкрЕксімБанк 15891,1

Сбербанк Росії 10658

Укргазбанк 19434,1

Форум Банк 2038,1

Альфа Банк 14198,2

Разом: 71719,5

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

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

Поточні зобов'язання виглядають так:

01.01.2013 31.12.2013

Поточні зобов'язання за розрахунками:

з бюджетом 201 0

з одержаних авансів 3332 4396

з внутрішніх розрахунків

Інші поточні зобов'язання 716 546

Разом: 4249 4942

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

Компанія визнає в якості резервів - резерв відпусток, який формується щорічно станом на кінець року, який на 31.12.2013р. складає 47 тис.грн.

Страхові резерви на 31.12.2013 р. у сумі 79 765 тис.грн., виглядають так:

31.12.2013

Резерв довгострокових зобов'язань (математичні резерви) 79 329

Резерв належних виплат страхових сум 436

Частка перестраховиків у резервах 298



Страхові резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

грошові кошти на поточному рахунку 5658,9  
банківські вклади (депозити) 55835,5  
Облігації Мінфіну 4117  
нерухомість 14153,6  
Разом: 79765

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

Станом на кінець звітної періоду страховик оцінював адекватність визнаних ним страхових резервів (LAT тест) за договорами добровільного страхування життя. Результат тесту показує на скільки потрібно збільшити сформовані резерви для покриття майбутніх зобов'язань. Для цього застосовувалась модель дисконтованих грошових потоків.

Грошові потоки враховували:

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

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

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

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

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

Сума (нарахованих) отриманих премій за 2013 рік склала 41 129 тис. грн.

Премії, сплачені (нараховані) перестраховикам 336 тис.грн.

Страхові виплати, тис.грн.

2013рік

Страхові відшкодування 1460

Викупні суми 2693

Разом: 4 153

Адміністративні витрати

2013рік

Заробітна плата 3731

Відрахування до соціальних фондів 1107  
Амортизація на необоротні активи 866  
Витрати на зв'язок 95  
Витрати на оренду 13  
Банківське обслуговування та РКО 334  
Матеріальні витрати 439  
Утримання автотранспорту 72  
Аудиторські послуги 68  
Послуги нотаріуса 11  
Послуги кур'єра, поштові послуги 114  
Консультаційно-інформаційні послуги 40  
Комунальні послуги , охорона 119  
Послуги аутсотсінгу 1179  
Страхування 128  
Послуги зберігача та реєстратора 4  
Технічне обслуговування 120  
Витрати на відрядження 171  
Представницькі витрати 72  
Разом: 8683

Витрати на збут  
2013 рік  
Агентська винагорода 13499  
Реклама 23  
Разом: 13522

Інші операційні доходи  
2013 рік  
Операційна курсова різниця 4529  
Дохід від оренди 62  
Дохід по депозитам 7863  
Реалізація ОЗ 101  
Інші 321  
Разом: 12876

Інші операційні витрати  
2013 рік  
Втрати від операц.курсової різниці 3176  
Інші 320  
Разом: 3496

Інші фінансові доходи  
2013 рік

Відсотки по облігаціям Мінфіну 316

Разом: 316

Витрати з податку на прибуток визначаються і відображаються у фінансовій звітності компанії не відповідно до МСБО 12 "Податки на прибуток". Податок на прибуток розраховується відповідно до Податкового кодексу України і за 2013 р. склав 973 тис. грн.

Статутний капітал, включає в себе внески учасників. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю частки учасника відображається як емісійний дохід. Компанія визнає резервний фонд в складі власного капіталу, сформований відповідно до Статуту компанії.

Порядок розподілу накопиченого прибутку встановлюється Зборами учасників.

Розмір статутного капіталу страховика 33551 тис. грн.