

Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства „СК „Київська Русь” за 2017 рік.

1. Приватне акціонерне товариство „ Страхова Компанія „ Київська Русь” (скорочено –ПрАТ „СК „ Київська Русь ”) створено у формі акціонерного товариства згідно з Законом України “Про акціонерні товариства“ № 514 від 17.09.2008р. Компанія здійснює страхову та перестраховальну діяльність за одержаними у встановленому порядку ліцензіями на здійснення страхових операцій, пов’язаних з пропонуванням та наданням захисту від наслідків випадкових подій.

ПрАТ „ СК „ Київська Русь ” зареєстровано Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією, 09.11.2000 р., свідоцтво Серія А00 №022957, реєстраційний номер юридичної особи в ЄДР 1 074 105 0004 001130. На підставі рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України №1224 від 24.06.2004р. отримала свідоцтво СТ №239 від 01.02.2010р., реєстраційний №11100926, код фінансової установи -11. (має поточні рахунки в АТ «Укресімбанк», ПАТ «КРЕДІ АГРІКОЛЬ БАНК» АБ «Укргазбанк»). Юридична адреса: Україна, 03035, м. Київ, Солом’янська пл.2, оф. 703

2. Приватне акціонерне товариство „СК „ Київська Русь ” дотримується принципів корпоративного управління, спрямованих на захист інтересів акціонерів, досягнення порозуміння між акціонерами, клієнтами, партнерами, співробітниками, підвищення ефективності діяльності Наглядової Ради, Правління, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості.

Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації про страхову компанію, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю СК з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії. Для більш детальної інформації акціонерів СК проводить аудит фінансової звітності відповідно до Міжнародних Стандартів Аудиту.(МСФЗ)

3. Вищим органом Товариства є Загальні Збори. Наглядова Рада і Правління здійснюють, з різним ступенем деталізації, управління поточною діяльністю компанії.

Розподіл повноважень між органами управління забезпечує розмежування загального керівництва та керівництва поточною діяльністю страхової компанії відповідно до Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, Положення про ревізійну комісію, що розроблені та затверджені відповідно до чинного законодавства України та Статуту ПрАТ „СК „ Київська Русь ”.

Приватне АТ „СК „ Київська Русь ” забезпечує та гарантує захист прав та законних інтересів акціонерів, гарантує підтвердження права власності на акції при здійсненні компанією професійної діяльності на ринку цінних паперів.

Функцію незалежного реєстратора (зберігача) цінних паперів виконує депозитарна установа ТОВ «Перша депозитарна установа», код за ЄДРПОУ: 41642600 , Ліцензія: № 451 від 19.04.2016р. строк дії необмежений.

Місцезнаходження: вул. Петропавлівська, буд. 50Б, м. Київ, тел..044 374 51 34

Зміни в складі власників ПрАТ «СК „Київська Русь» ” в 2017р. відбувались.

ІНФОРМАЦІЯ
про учасників(засновників) фінансової установи
станом на 31.12.2017р.

Найменування юридичної особи чи П.І.Б. фізичної особи, яка є засновником чи учасником страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному фонді, грн., у т.ч.	Частка в статутному фонді, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного фонду страховика, %
Альперін Тетяна (Ізраїль)	Україна, 65012 м.Одеса Вул. Педагогічна, буд.27,кв.24	4007368,32	40%	-	-
Громадянин України Венецький Дмитро Олександрович	Україна, 65031 м. Одеса, Вул.Сергея Ялова, буд. 16 б, кв.106	3005526,24	30%	-	-
Громадянка України Волобуєва Юлія Олександрівна	Україна, 65012, м. Одеса, пров. Мукачевський , буд.4в, кв.27	3005526,24	30%	-	-
		10 018 420,80	100%		

4. Наглядова рада є органом управління страхової компанії, яка утворюється та відкликається Загальними зборами акціонерів компанії.

Голова та члени Наглядової ради несуть персональну відповідальність за виконання рішень Загальних зборів акціонерів, якщо вони не суперечать чинному законодавству України та Статуту «СК «Київська Русь».

Зміни в складі Наглядової ради «СК „Київська Русь» ” в 2017р. відбувались

Інформація про склад Наглядової ради фінансової установи
станом на 31.12.2017р.

Голова Наглядової ради	Кулак Олександр Григорович
Члени Наглядової ради	Альперін Тетяна

5. Правління СК є виконавчим органом, здійснює управління поточною діяльністю компанії, несе відповідальність за ефективність її роботи згідно з принципами, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів і Наглядової ради відповідно до вимог законодавства. За підсумками календарного року Правління звітує перед черговими Загальними зборами акціонерів про проведену роботу і загальний стан «СК «Київська Русь».

ІНФОРМАЦІЯ
про склад виконавчого органу фінансової установи
станом на 31.12.2017р.

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Працює в головному офісі чи у відокремленому підрозділі	Дата призначення/ Підтвердження повноважень	Посада	Освіта	Стаж роботи років	Відомості щодо перебування під слідством або наявності судимості	Телефон
1.	Іванов Олександр Сергійович	Головному офісі	14.07.2017	Голова правління	вища	18	Не перебував, не має	244-04-14

Зміни в складі виконавчого органу «СК Київська Русь» 2017р. відбувались.

6. Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Приватного акціонерного товариства „СК „ Київська Русь» внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг не зафіксовано.

7. Органами державної влади (Національною Комісією, що здійснює Державне Регулювання у Сфері Ринків Фінансових Послуг) до ПрАТ «СК „Київська Русь” у 2017р. не застосовувалась штрафна санкція. Порушення членів Наглядової ради та виконавчого органу не зафіксовано.

8. Винагороду за 2017р. Голова та члени Наглядової ради не отримували. Розмір винагороди за 2017р. у вигляді нарахованої заробітної плати складає:

Голова Наглядової ради - 240 200 грн.
Голова правління - 90 200 грн.
Головний бухгалтер - 66 200 грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи на протязі звітного 2017р. є нестабільна політична та економічна ситуація в Україні.

10. ПрАТ „СК „ Київська Русь ” приділяє увагу управлінню ризиками (ризик – менеджменту), що включає виявлення ризиків, проведення оцінки їх величини. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про СК є важливою умовою

для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами(клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану компанії.

11. Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю, проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики, перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності, забезпечує незалежність внутрішнього та зовнішнього аудиту, виконання норм законодавства. Страхова компанія „ Київська Русь ” своєчасно розкриває повну та достовірну інформацію з усіх суттєвих питань, що стосуються її діяльності, що знаходить своє відображення в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку .

Примітки до фінансової звітності ПрАТ „ Страхова компанія „ Київська Русь» за 2017 рік

1. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку повідомляємо про склад грошових коштів на кінець звітного періоду:
Поточні рахунки в національній валюті – 10 094, тис. грн.
Поточні рахунки в іноземній валюті – відсутні.
Депозитні рахунки в національній валюті – 24 511, тис. грн.
Депозитні рахунки в іноземній валюті – відсутні.
2. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» надаємо інформацію про випуск цінних паперів Приватного АТ «Страхова компанія «Київська Русь»:

Вид ЦП	Дані свідоцтва про реєстрацію випуску цінних паперів	Код цінних паперів	Номінальна вартість	Кількість випущених акцій
Акції прості, іменні	Дата реєстрації випуску: 19.07 2012. Реєстраційний №133/1/12 Орган реєстрації: Національна комісія з цінних паперів фондового ринку;	UA4000005508	16,14.	620 720

Всі акції розміщені та сплачені, знаходяться в обігу.

3. Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносились.
4. Основні засоби в балансі відображені за переоціненою вартістю. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.
Срок корисного використання :
Житлове приміщення - 20 років
Меблі – 5 років
Транспортні засоби – 5 років
Офісне устаткування - 4 роки
Інші необоротні активи – 1 роки

5. Нематеріальні активи в балансі відображені за первісною вартістю. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

6. До статті дебіторська заборгованість включено:

«Дебіторська заборгованість за товари, роботи, послуги» в розрізі строків непогашення:

до 3 місяців - 1 524 тис. грн.

Всього – 1 524 тис. грн.

7. До статті балансу «Поточні зобов'язання» включено наступні зобов'язання:

Розрахунки з бюджетом – 1 800 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 22 000 тис.грн.

Кредиторська заборгованість за одержаними авансами – 292 тис грн.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 4 400 тис.грн.

Всього – 28 492 тис.грн.

8. Повідомляємо про фінансові інвестиції, які включені до складу статті балансу "Інші довгострокові фінансові інвестиції"

Інвестиції	Вид	Балансова вартість, грн.
ПАТ «ЗНКІФ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ»	Акції	143 000 ,00
ПАТ «Профінанс»	Акції	145 000 ,00
ТОВ «КУА ХОЛДІНГ ГРУП»(ЗНВПІФ «Імпульс)	Інвестиційний сертифікат	4 700 000,00
ПАТ «ФТУ»	Акції	1 120 000,00
ПАТ «Валорес»	Акції	135 000,00
Ітого:		6 243 000,00

9. Повідомляємо про склад доходів, відображених у статті "Інші операційні доходи" Звіту про фінансові результати:

Дохід від реалізації страхових послуг – 4 068 тис.грн.

Склад доходів, відображених у статті "Інші фінансові доходи" Звіту про фінансові результати:

Дохід від депозитів – 385 тис. грн.

10. Повідомляємо склад витрат, відображених у статті "Інші операційні витрати" Звіту про фінансові результати:

Інші витрати операційної діяльності – 1 332 тис.грн.

Склад витрат, відображених у статті "Інші витрати" Звіту про фінансові результати:
Інші витрати звичайної діяльності – 39 тис.грн.

12. Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті СК розмір, не зафіксовано.

13. В зв'язку з відсутністю фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті СК розмір, оцінка активів не проводилась.

14. Операції з пов'язаними особами на протязі звітного 2017 року не відбувались.

15. Аудиторський висновок незалежного аудитора стосовно фінансової звітності містить розділи та інформацію, що наведена у вимогах до аудиторського висновку, у відповідності до «Стандартів аудиту та етики Міжнародної федерації бухгалтерів, що прийняті в якості Національних стандартів аудиту», відповідно до рішення аудиторської палати України від 18.04.2003. №122, зокрема МСА 700 «Аудиторський висновок про фінансову звітність» та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Національної Комісії Що Здійснює Державне Регулювання у Сфері Ринків Фінансових Послуг України, при розкритті інформації фінансовими установами..

16-17. Контроль за фінансово-господарською діяльністю ПрАТ „СК „ Київська Русь ” здійснюється Ревізором, призначеним Загальними зборами акціонерів, а також через залучення незалежного зовнішнього аудитора(аудиторської фірми) і через механізми внутрішнього контролю.

Страхова компанія проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. На протязі 2017р. „СК „ Київська Русь ” співпрацювала з ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» код ЄДРПОУ 32852960. Свідоцтво АПУ про внесення до Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345 від 26.02.2004р. та чинного до 19.12.2018р.; Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0145 від 18.02.2015р. та чинне до 19.12.2018р.; Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № П000196 від 24.02.2014р. та чинне до 19.12.2018р.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора на протязі 2017р. не зафіксовано.

На протязі попередніх років аудиторська перевірка ПрАТ „СК „ Київська Русь ” проводилась з наступними аудиторами:

ТОВ « Аудиторська фірма «Арніка»

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт»

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводили аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату Аудиторською палатою України протягом 2017року, та фактів подання недостовірної звітності СК „ Київська Русь ”, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, Приватне акціонерне товариство „ Страхова компанія „ Київська Русь ” не має.

18. Керуючись вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, СК Київська Русь ” приділяє увагу розробці системи досудового

розв'язання спорів та дотримання справедливих підходів до розв'язання проблеми захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав'язування її придбання.

В Приватному акціонерному товаристві „Страхова компанія «Київська Русь»» особою, уповноваженою розглядати скарги та спори клієнтів, призначено Голову правління ПрАТ «СК «Київська Русь»» Іванова О.С.. Скарг та позовів до суду протягом 2017р. стосовно надання фінансових послуг «СК „ Київська Русь ”» не зафіксовано.

19. Таким чином, основними напрямками корпоративного управління ПрАТ «СК „ Київська Русь ”» є:

- встановлення стратегічних цілей діяльності СК та контроль за їх досягненням, включаючи управління страховими ризиками та внутрішнього контролю;
- розподіл повноважень між органами управління;
- попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, членами Наглядової ради, членами Правління, страховиками, іншими клієнтами та контрагентами;
- визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;
- визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію.

Принципи корпоративного управління страховою компанією „ Київська Русь»», що затверджуються Загальними зборами акціонерів, планується вдосконалювати шляхом внесення доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки, урахуванням специфіки роботи СК, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності Приватного акціонерного товариства „ Страхова компанія „ Київська Русь ”».

Голова Правління

Головний бухгалтер



Іванов О.С.

Марченко Т.Л.