**Титульний аркуш**

|  |
| --- |
|  |
| (дата реєстрації емітентом електронного документа) |
| №  |
| (вихідний реєстраційний номер електронного документа) |

 Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Голова Правлiння |  |  |  | Iванов О. С. |
| (посада) | (підпис) | (прізвище та ініціали керівника) |

**Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт)**

**за 2018 рік**

**I. Загальні відомості**

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "КИЇВСЬКА РУСЬ"

2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 31171581

4. Місцезнаходження: 03035, м.Київ, площа Солом'янська, буд. 2, оф. 703

5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 244-04-14, (044) 244-04-14

6. Адреса електронної пошти: krus@krus.kiev.ua

7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 15.04.2019, Затвердити регулярну рiчну iнформацiю емiтента за 2018 рiк

8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку |  |  |
|  | (адреса сторінки) | (дата) |

**Зміст**

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

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах |  |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря |  |
| 5. Інформація про рейтингове агентство |  |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента |  |
| 7. Судові справи емітента |  |
| 8. Штрафні санкції емітента |  |
| 9. Опис бізнесу | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) | X |
| 1) інформація про органи управління | X |
| 2) інформація про посадових осіб емітента | X |
| - інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| - інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| - інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення |  |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв) |  |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління) | X |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента | X |
| 2) інформація про розвиток емітента | X |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента | X |
| - завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування | X |
| - інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків | X |
| 4) звіт про корпоративне управління | X |
| - власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент | X |
| - кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати | X |
| - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги | X |
| - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) | X |
| - інформація про наглядову раду | X |
| - інформація про виконавчий орган | X |
| - опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент | X |
| - перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента | X |
| - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента | X |
| - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента | X |
| - повноваження посадових осіб емітента | X |
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій |  |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій |  |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій |  |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) | X |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру | X |
| 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 емітента |  |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів |  |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду |  |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) |  |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента |  |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу |  |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів | X |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами |  |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента |  |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції |  |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції |  |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів |  |
| 26. Інформація вчинення значних правочинів |  |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість |  |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість |  |
| 29. Річна фінансова звітність | X |
| 30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) | X |
| 31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) |  |
| 32. Твердження щодо річної інформації | X |
| 33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента |  |
| 34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом |  |
| 35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 36. Інформація про випуски іпотечних облігацій |  |
| 37. 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 станом на кінець звітного року |  |
| 38. 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 |  |
| 39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів |  |
| 40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів |  |
| 41. Основні відомості про ФОН |  |
| 42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН |  |
| 43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН |  |
| 44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН |  |
| 45. Правила ФОН |  |
| 46. Примітки:Iнформацiя про участь емiтента в iнших юридичних особах не надається, тому що вiдсоток акцiй (часток, паїв), що належить Товариству в юридичнiй особi не перевищує 5 вiдсоткiв.Iнформацiя щодо посади корпоративного секретаря не надається, тому що в Товариствi вiдсутня посада коропоративного секретаря.Iнформацiя про рейтингове агентство не надається, тому що Товариство не проводить рейтингової оцiнки.Iнформацiя про наявнiсть фiлiалiв або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв емiтента не надається, тому що Товариство не має фiлiалiв або iнших вiдокремлених структурних пiдроздiлiв.Iнформацiя щодо судових справ вiдсутня, тому що Товариство не має судових справ.Iнформацiя щодо штрафних санкцiй не надається, тому що до Товариства у звiтному перiодi не застосовувались штрафнi санкцiї.Iнформацiя про засновникiв та/або учасникiв емiтента, вiдсоток акцiй (часток, паїв) не надається, тому що засновники Товариства на кiнець звiтного перiоду не володiють акцiями Товариства.Iнформацiя про будь-якi винагороди або компенсацiї, якi виплаченi посадовим особам емiтента в разi їх звiльнення не надається, тому що таких виплат у звiтному перiодi не було.Iнформацiя про змiну акцiонерiв, яким належать голосуючi акцiї, розмiр пакета яких стає бiльшим, меншим або рiвним пороговому значенню пакета акцiй не надається, тому що змiни таких акцiонерiв у звiтному перiодi не було.Iнформацiя про змiну осiб, яким належить право голосу за акцiями, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй та Iнформацiя про змiну осiб, якi є власниками фiнансових iнструментiв, пов'язаних з голосуючими акцiями акцiонерного товариства, сумарна кiлькiсть прав за якими стає бiльшою, меншою або рiвною пороговому значенню пакета акцiй, не надається, тому що приватнi акцiонернi товариства не розкривають дану iнформацiю.Iнформацiя про облiгацiї емiтента не надається, тому що Товариство не випускало облiгацiй.Iнформацiя про iншi цiннi папери, випущенi емiтентом, не надається, тому що Товариство не випускало iншi цiннi папери.Iнформацiя про похiднi цiннi папери емiтента не надається, тому що Товариство не випускало похiднi цiннi папери.Iнформацiя про забезпечення випуску боргових цiнних паперiв не надається, тому що Товариство не випускало боргових цiнних паперiв та приватнi акцiонернi товариства не розкривають дану iнформацiю.Iнформацiя про придбання власних акцiй емiтентом протягом звiтного перiоду не надається, тому що Товариство не придбавало власних акцiй протягом звiтного перiоду.Звiт про стан об'єкта нерухомостi не надається, тому що Товариство не випускало цiльових облiгацiй та приватнi акцiонернi товариства не розкривають дану iнформацiю.Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента цiнних паперiв (крiм акцiй) такого емiтента не надається, тому що Товариство не випускало iнших цiнних паперiв, крiм акцiй.Iнформацiя про наявнiсть у власностi працiвникiв емiтента акцiй у розмiрi понад 0,1 вiдсотка розмiру статутного капiталу такого емiтента не надається, тому що працiвники не володiють акцiями Товариства.Iнформацiя про виплату дивiдендiв та iнших доходiв за цiнними паперами не надається, тому що дивiденди не виплачувались.Iнформацiя щодо вартостi чистих активiв не надається, тому що страховi компанiї дану iнформацiю не розкривають.Iнформацiя про обсяги виробництва та реалiзацiї основних видiв продукцiї та Iнформацiя про собiвартiсть реалiзованої продукцiї не надається, тому що Товариство не займається видами дiяльностi, що класифiкуються як переробна, добувна промисловiсть або виробництво та розподiлення електроенергiї, газу та води за класифiкатором видiв економiчної дiяльностi. Iнформацiя про прийняття рiшення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинiв, Iнформацiя вчинення значних правочинiв, Iнформацiя про вчинення правочинiв, щодо вчинення яких є заiнтересованiсть та Iнформацiя про осiб, заiнтересованих у вчиненнi товариством правочинiв iз заiнтересованiстю, та обставини, iснування яких створює заiнтересованiсть приватними акцiонерними товариствами не розкривається.Рiчна фiнансова звiтнiсть поручителя (страховика/гаранта), що здiйснює забезпечення випуску боргових цiнних паперiв (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не надається, тому що Товариство не випускало боргових цiнних паперiв.Iнформацiя про акцiонернi або корпоративнi договори, укладенi акцiонерами (учасниками) такого емiтента, яка наявна в емiтента не надається, тому що Товариство не має такої iнформацiї.Iнформацiя про будь-якi договори та/або правочини, умовою чинностi яких є незмiннiсть осiб, якi здiйснюють контроль над емiтентом не надається, тому що у Товариства немає таких договорiв.П.п.36-45 не розкриваються, тому що Товариство не випускало iпотечнi облiгацiї. |

**ІІІ. Основні відомості про емітента**

**1. Повне найменування**

 ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "КИЇВСЬКА РУСЬ"

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

**3. Дата проведення державної реєстрації**

 09.11.2000

**4. Територія (область)**

 м.Київ

**5. Статутний капітал (грн)**

 31957200

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)**

 10

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

 65.12 - Iншi види страхування, крiм страхування життя

**10. Банки, що обслуговують емітента**

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

 АТ "Укрексiмбанк"

2) МФО банку

 322313

3) Поточний рахунок

 26504010065817

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

5) МФО банку

6) Поточний рахунок

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Вид діяльності** | **Номер ліцензії (дозволу)** | **Дата видачі** | **Орган державної влади, що видав ліцензію** | **Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Страхування вiд нещаснихвипадкiв | Серiя АВ № 521034 | 26.01.2010 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування вантажiв та багажу (вантажобагажу) | Серiя АВ № 521028 | 26.01.2010 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування наземного транспорту (крiм залiзничного) | Серiя АВ № 521030 | 26.01.2010 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування вiд вогневих ризикiв та ризикiв стихiйних явищ | Серiя АВ № 521032 | 26.01.2010 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування майна (iншого, нiж передбачено пунктами 7-12) | Серiя АВ № 521033 | 26.01.2010 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування вiдповiдальностi перед третiми особами (iншої, нiж передбачена пунктами 12 - 14 цiєї статтi) | Серiя АВ № 521031 | 26.01.2010 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування кредитiв ( у т.ч. вiдповiдальностi позичальника за непогашення кредиту) | Серiя АВ № 521029 | 26.01.2010 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування фiнансових ризикiв | Серiя АВ № 521035 | 26.01.2010 | Державна комiсiя з регулювання ринкiв фiнансових послуг України |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування предмета iпотеки вiд ризикiв випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування | Серiя АВ № 522613 | 11.09.2014 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування залiзничного транспорту | Розпорядження № 722 | 07.04.2016 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування повiтряного транспорту | Розпорядження № 722 | 07.04.2016 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування водного транспорту (морського внутрiшнього та iнших видiв водного транспорту) | Розпорядження № 722 | 07.04.2016 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Обов'язкове страхування вiдповiдальностi суб'єктiв перевезення небезпечних вантажiв на випадок настання негативних наслiдкiв при перевезеннi небезпечних вантажiв | Розпорядження № 722 | 07.04.2016 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Обов'язк.страх.цивiльн.вiдповiд.суб'єкт.господарюв.за шкоду,яка може бути заподiяна пожеж.та авар.на об'єкт.пiдвищ.небезпеки,включ.пожежовибухонебезп.об'єкти та об'єкти,госп. Дiяльн.на яких може призв.до аварiй еколог.i сан.-епiдем.хар-ру | Розпорядження № 722 | 07.04.2016 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) | Розпорядження № 2909 | 22.11.2016 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Особисте страхування працiвникiв вiдомчої (крiм тих, якi працюють в установах i органiзацiях, що фiнансуються з Державного бюджету України) та сiльської пожежної охорони i членiв добровiльних пожежних дружин (команд) | Розпорядження № 2909 | 22.11.2016 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування сiльськогосподарської продукцiї | Розпорядження № 3787 | 19.09.2017 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування цивiльної вiдповiдальностi власникiв наземного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника) | Розпорядження № 2237 | 20.12.2018 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування вiдповiдальностi власникiв повiтряного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника) | Розпорядження № 2237 | 20.12.2018 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування вiдповiдальностi власникiв водного транспорту (включаючи вiдповiдальнiсть перевiзника) | Розпорядження № 2237 | 20.12.2018 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Авiацiйне страхування цивiльної авiацiї | Розпорядження № 2237 | 20.12.2018 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |
| Страхування вiдповiдальностi морського перевiзника та виконавця робiт, пов'язаних iз обслуговуванням морського транспорту, щодо вiдшкодування збиткiв, завданих пасажирам, багажу, поштi, вантажу, iншим користувачам морського транспорту та третiм особам | Розпорядження № 2237 | 20.12.2018 | Нацiональна комiсiя що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг |  |
| Опис | Лiцензiя безстрокова. |

**XI. Опис бізнесу**

**Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

Змiн в органiзацiйнiй структурi не було.

**Cередньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Середньооблiкова чисельнiсть штатних працiвникiв облiкового складу: 10 осiб.

Середня чисельнiсть позаштатних працiвникiв та осiб, якi працюють за сумiсництвом: сумiсники - немає, позаштатних - немає.

Осiб, якi працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня): 0 осiб.

Фонд оплати працi за звiтний перiод - 1014 тис.грн.

Фонд оплати працi було збiльшено, порiвняно з 2017 роком, на 379 тис.грн

Кадрова програма емiтента, спрямована на забезпечення рiвня квалiфiкацiї її працiвникiв операцiйним потребам емiтента вiдсутня.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

Товариство не належить до будь-яких об'єднань пiдприємств.

**Cпільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Товариство не проводить спiльної дiяльностi з iншими органiзацiями, пiдприємствами, установами.

**Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

Будь-якi пропозицiї щодо реорганiзацiї з боку третiх осiб у звiтному перiодi не надходили.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

Iнформацiя щодо облiкової полiтики Товариства, що розкрита в примiтках до фiнансової звiтностi:

"3.2. Загальнi положення щодо облiкових полiтик

3.2.1. Основа формування облiкових полiтик

Облiковi полiтики - конкретнi принципи, основи, домовленостi, правила та практика, застосованi суб'єктом господарювання при складаннi та поданнi фiнансової звiтностi. МСФЗ наводить облiковi полiтики, якi, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фiнансову звiтнiсть, яка мiститиме доречну та достовiрну iнформацiю про операцiї, iншi подiї та умови, до яких вони застосовуються. Такi полiтики не слiд застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облiкова полiтика Товариства розроблена та затверджена керiвництвом Товариства вiдповiдно до вимог МСБО 8 "Облiковi полiтики, змiни в облiкових оцiнках та помилки" та iнших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 "Фiнансовi iнструменти".

3.2.2. Iнформацiя про змiни в облiкових полiтиках

Товариство обирає та застосовує свої облiковi полiтики послiдовно для подiбних операцiй, iнших подiй або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорiї статей, для яких iншi полiтики можуть бути доречними.

3.2.3. Форма та назви фiнансових звiтiв

Вiдподно до МСБО 1 "Подання фiнансової звiтностi" повний пакет включає: звiт про фiнансовий стан на кiнець перiоду; звiт про сукупнi доходи за перiод; звiт про змiни у власному капiталi за перiод; звiт про рух грошових коштiв за перiод; примiтки, що мiстять стислий виклад суттєвих облiкових полiтик та iншi пояснення.

3.2.4. Методи подання iнформацiї у фiнансових звiтах

Фiнансова звiтнiсть достовiрно вiдображає фiнансовий стан, фiнансовi результати дiяльностi та грошовi потоки Товариства. Вплив операцiй, iнших подiй та умов вiдповiдно до визначень та критерiїв визнання для активiв, зобов'язань, доходу та витрат правдиво вiдображенi у фiнансовiй звiтностi згiдно облiкових полiтик, що застосовуються Товариством. Концептуальною основою фiнансової звiтностi Товариства за рiк, що закiнчився 31 грудня 2018 року, є Мiжнароднi стандарти фiнансової звiтностi (МСФЗ), включаючи Мiжнароднi стандарти бухгалтерського облiку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), виданi Радою з Мiжнародних стандартiв бухгалтерського облiку (РМСБО), в редакцiї чиннiй на 01 сiчня 2018 року, що офiцiйно оприлюдненнi на веб-сайтi Мiнiстерства фiнансiв України.

3.3. Облiковi полiтики щодо фiнансових iнструментiв

3.3.1. Визнання та оцiнка фiнансових iнструментiв

Товариство визнає фiнансовий актив або фiнансове зобов'язання у балансi вiдповiдно до МСФЗ, коли i тiльки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фiнансового iнструмента. Операцiї з придбання або продажу фiнансових iнструментiв визнаються iз застосуванням облiку за датою розрахунку.

Товариство визнає такi категорiї фiнансових активiв:

фiнансовi активи, що оцiнюються за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку;

фiнансовi активи, що оцiнюються за амортизованою собiвартiстю.

Товариство визнає такi категорiї фiнансових зобов'язань:

фiнансовi зобов'язання, оцiненi за амортизованою собiвартiстю;

фiнансовi зобов'язання, оцiненi за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку.

Пiд час первiсного визнання фiнансового активу або фiнансового зобов'язання Товариство оцiнює їх за їхньою справедливою вартiстю плюс операцiйнi витрати, якi безпосередньо належить до придбання або випуску фiнансового активу чи фiнансового зобов'язання.

Облiкова полiтика щодо подальшої оцiнки фiнансових iнструментiв розкривається нижче у вiдповiдних роздiлах облiкової полiтики.

3.3.2. Грошовi кошти та їхнi еквiваленти

Грошовi кошти складаються з готiвки в касi та коштiв на поточних рахунках у банках.

Еквiваленти грошових коштiв - це короткостроковi, високолiквiднi iнвестицiї, якi вiльно конвертуються у вiдомi суми грошових коштiв i яким притаманний незначний ризик змiни вартостi.

Грошовi кошти та їх еквiваленти визнаються за умови вiдповiдностi критерiям визнання активами.

Справедлива та подальша оцiнка грошових коштiв та їх еквiвалентiв здiйснюється за справедливою вартiстю, яка дорiвнює їх номiнальнiй вартостi.

Справедлива та подальша оцiнка грошових коштiв та їх еквiвалентiв в iноземнiй валютi здiйснюється у функцiональнiй валютi за офiцiйними курсами Нацiонального банку України (НБУ).

У разi обмеження права використання коштiв на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банкiвськiй установi тимчасової адмiнiстрацiї) цi активи можуть бути класифiкованi у складi непоточних активiв. У випадку прийняття НБУ рiшення про лiквiдацiю банкiвської установи та вiдсутностi ймовiрностi повернення грошових коштiв, визнання їх як активу припиняється їх вартiсть вiдображається у складi збиткiв звiтного перiоду.

Фiнансовi активи, що оцiнюються за амортизованою собiвартiстю

До фiнансових активiв, що оцiнюються за амортизованою собiвартiстю, Товариство вiдносить депозити та дебiторську заборгованiсть.

Пiсля первiсного визнання Товариство оцiнює їх за амортизованою собiвартiстю, застосовуючи метод ефективного вiдсотка.

Застосовуючи аналiз дисконтованих грошових потокiв, Товариство використовує одну чи кiлька ставок дисконту, котрi вiдповiдають переважаючим на ринку нормам доходу для фiнансових iнструментiв, якi мають в основному подiбнi умови i характеристики, включаючи кредитну якiсть iнструмента, залишок строку, протягом якого ставка вiдсотка за контрактом є фiксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якiй здiйснюватимуться платежi.

Товариство оцiнює станом на кожну звiтну дату резерв пiд збитки за фiнансовим iнструментом у розмiрi, що дорiвнює:

- 12-мiсячним очiкуваним кредитним збиткам у разi, якщо кредитний ризик на звiтну дату не зазнав значного зростання з моменту первiсного визнання;

- очiкуваним кредитним збиткам за весь строк дiї фiнансового iнструменту, якщо кредитний ризик за таким фiнансовим iнструментом значно зрiс iз моменту первiсного визнання.

У випадку фiнансових активiв кредитним збитком є теперiшня вартiсть рiзницi мiж договiрними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; i грошовими потоками, якi Товариство очiкує одержати на свою користь.

Станом на кожну звiтну дату Товариство оцiнює, чи зазнав кредитний ризик за фiнансовим iнструментом значного зростання з моменту первiсного визнання. При виконаннi такої оцiнки Товариство замiсть змiни суми очiкуваних кредитних збиткiв використовує змiну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очiкуваного строку дiї фiнансового iнструмента. Для виконання такої оцiнки Товариство порiвнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фiнансовим iнструментом станом на звiтну дату з ризиком настання дефолту за фiнансовим iнструментом станом на дату первiсного визнання, i враховує при цьому обгрунтовано необхiдну та пiдтверджувану iнформацiю, що є доступною без надмiрних витрат або зусиль, i вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первiсного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фiнансовим iнструментом не зазнав значного зростання з моменту первiсного визнання, якщо було з'ясовано, що фiнансовий iнструмент має низький рiвень кредитного ризику станом на звiтну дату.

У випадку фiнансового активу, що є кредитно-знецiненим станом на звiтну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знецiненим фiнансовим активом, Товариство оцiнює очiкуванi кредитнi збитки як рiзницю мiж валовою балансовою вартiстю активу та теперiшньою вартiстю очiкуваних майбутнiх грошових потокiв, дисконтованою за первiсною ефективною ставкою вiдсотка за фiнансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток вiд зменшення корисностi.

Товариство визнає банкiвськi депозити зi строком погашення вiд одного до дванадцяти мiсяцiв з дати фiнансової звiтностi, в разi, якщо дострокове погашення таких депозитiв ймовiрно призведе до значних фiнансових втрат, в складi поточних фiнансових iнвестицiй.

Товариство вiдносно банкiвських депозитiв має наступну модель розрахунку збитку вiд знецiнення фiнансового активу:

при розмiщеннi депозиту в банку з високою надiйнiстю (iнвестицiйний рiвень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA та банки, що мають прогноз "стабiльний", що присвоюється рейтинговими агентствами, якi внесенi до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розмiщення коштiв резерв збиткiв розраховується в залежностi вiд строку та умов розмiщення (при розмiщеннi вiд 1 до 3-х мiсяцiв - розмiр збитку складає 0%, вiд 3-х мiсяцiв до 1 року - 1% вiд суми розмiщення, бiльше 1 року - 2%);

при розмiщеннi депозиту в банку з бiльш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рiвень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, якi внесенi до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розмiщення коштiв резерв збитку розраховується у розмiрi вiд 7% до 20% вiд суми вкладу в залежностi вiд розмiру ризикiв.

3.3.3. Дебiторська заборгованiсть та передплата

Дебiторська заборгованiсть облiковується за принципом нарахування i вiдображається за амортизованою вартiстю. Дебiторська заборгованiсть визнається в разi виникнення юридичного права на отримання платежу згiдно з договором. Передплата визнається на дату платежу та вiдображається у звiтi про сукупнi доходи пiсля надання послуг.

Якщо у Компанiї iснує об'єктивне свiдчення того, що дебiторська заборгованiсть i передоплата не будуть вiдшкодованi, Компанiя створює вiдповiдний резерв на знецiнення та зменшує чисту балансову вартiсть дебiторської заборгованостi й передоплати до вартостi їх вiдшкодування. Знецiнення вiдображається у звiтi про сукупнi доходи. Компанiя збирає об'єктивнi свiдчення щодо знецiнення дебiторської заборгованостi та передплат по страховiй дiяльностi, використовуючи тi ж методи та оцiночнi розрахунки, що й у випадку знецiнення фiнансових активiв, як облiковуються за амортизованою вартiстю.

Компанiя аналiзує дебiторську заборгованiсть i передплати на предмет знецiнення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежностi вiд умов договорiв страхування, строкiв i сум грошових коштiв, отриманих в ходi погашення зазначених сум, Компанiя створює резерв на знецiнення по кожному боржнику.

Вiдповiдно до облiкової полiтики товариства, якщо розрахована сума резерву на знецiнення складає менше розрахованої суми суттєвостi, тодi пiдприємство може не нараховувати та не вiдображати в звiтностi суми резервiв на знецiнення. Сума суттєвостi визначається на рiвнi 7 % активiв пiдприємства на кожну звiтну дату.

3.3.4. Фiнансовi активи, що оцiнюються за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку

До фiнансових активiв, що оцiнюються за справедливою вартiстю, з вiдображенням результату переоцiнки у прибутку або збитку, вiдносяться акцiї.

Пiсля первiсного визнання Товариство оцiнює їх за справедливою вартiстю. Справедлива вартiсть акцiй, якi внесенi до бiржового списку, оцiнюється за бiржовим курсом органiзатора торгiвлi.

Якщо акцiї мають обiг бiльш як на одному органiзаторi торгiвлi, при розрахунку вартостi активiв такi iнструменти оцiнюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за вiдсутностi основного ринку, на найсприятливiшому ринку для нього. За вiдсутностi свiдчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здiйснює операцiю продажу активу, приймається за основний ринок або, за вiдсутностi основного ринку, за найсприятливiший ринок.

При оцiнцi справедливої вартостi активiв застосовуються методи оцiнки вартостi, якi вiдповiдають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцiнити справедливу вартiсть, максимiзуючи використання доречних вiдкритих даних та мiнiмiзуючи використання закритих вхiдних даних.

Оцiнка акцiй, що входять до складу активiв Товариства та перебувають у бiржовому списку органiзатора торгiвлi i при цьому не мають визначеного бiржового курсу на дату оцiнки, здiйснюється за останньою балансовою вартiстю.

Якщо є пiдстави вважати, що балансова вартiсть суттєво вiдрiзняється вiд справедливої, Товариство визначає справедливу вартiсть за допомогою iнших методiв оцiнки. Вiдхилення можуть бути зумовленi значними змiнами у фiнансовому станi емiтента та/або змiнами кон'юнктури ринкiв, на яких емiтент здiйснює свою дiяльнiсть, а також змiнами у кон'юнктурi фондового ринку.

Справедлива вартiсть акцiй, обiг яких зупинено, у тому числi цiнних паперiв емiтентiв, якi включенi до Списку емiтентiв, що мають ознаки фiктивностi, визначається iз урахуванням наявностi строкiв вiдновлення обiгу таких цiнних паперiв, наявностi фiнансової звiтностi таких емiтентiв, результатiв їх дiяльностi, очiкування надходження майбутнiх економiчних вигiд.

3.3.5. Зобов'язання.

Кредиторська заборгованiсть визнається як зобов'язання тодi, коли Товариство стає стороною договору та, внаслiдок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошовi кошти.

Поточнi зобов'язання - це зобов'язання, якi вiдповiдають однiй або декiльком iз нижченаведених ознак:

Керiвництво Товариства сподiвається погасити зобов'язання або зобов'язання пiдлягає погашенню протягом дванадцяти мiсяцiв пiсля звiтного перiоду;

Керiвництво Товариства не має безумовного права вiдстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти мiсяцiв пiсля звiтного перiоду.

Поточнi зобов'язання визнаються за умови вiдповiдностi визначенню i критерiям визнання зобов'язань.

Поточнi зобов'язання оцiнюються у подальшому за амортизованою вартiстю.

Поточну кредиторську заборгованiсть без встановленої ставки вiдсотка Товариство оцiнює за сумою первiсного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

3.3.6. Згортання фiнансових активiв та зобов'язань

Фiнансовi активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здiйснювати залiк визнаних у балансi сум i має намiр або зробити взаємозалiк, або реалiзувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

3.4. Облiковi полiтики щодо основних засобiв та нематерiальних активiв

3.4.1. Визнання та оцiнка основних засобiв

Товариство визнає матерiальний об'єкт основним засобом, якщо вiн утримується з метою використання їх у процесi своєї дiяльностi, надання послуг, або для здiйснення адмiнiстративних i соцiально-культурних функцiй, очiкуваний строк корисного використання (експлуатацiї) яких бiльше одного року та вартiсть яких бiльше 6000 грн.

Первiсно Товариство оцiнює основнi засоби за собiвартiстю. У подальшому основнi засоби оцiнюються за їх собiвартiстю мiнус будь-яка накопичена амортизацiя та будь-якi накопиченi збитки вiд зменшення корисностi. Сума накопиченої амортизацiї на дату переоцiнки виключається з валової балансової вартостi активу та чистої суми, перерахованої до переоцiненої суми активу. Дооцiнка, яка входить до складу власного капiталу, переноситься до нерозподiленого прибутку, коли припиняється визнання вiдповiдного активу.

3.4.2. Подальшi витрати.

Товариство не визнає в балансовiй вартостi об'єкта основних засобiв витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технiчне обслуговування об'єкта. Цi витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесенi. В балансовiй вартостi об'єкта основних засобiв визнаються такi подальшi витрати, якi задовольняють критерiям визнання активу.

3.4.3. Амортизацiя основних засобiв.

Амортизацiя основних засобiв Товариства нараховується прямолiнiйним методом з використанням таких щорiчних норм:

примiщення - 20 рокiв

транспортнi засоби - 5 рокiв

меблi - 5 рокiв

офiсне устаткування - 4 роки

iншi - 1 рiк

Капiтальнi вкладення в орендованi примiщення амортизуються протягом термiну їх корисного використання. Амортизацiю активу починають, коли вiн стає придатним для використання. Амортизацiю активу припиняють на одну з двох дат, яка вiдбувається ранiше: на дату, з якої актив класифiкують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

3.4.4. Нематерiальнi активи

Нематерiальнi активи оцiнюються за собiвартiстю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизацiї та будь-яких накопичених збиткiв вiд зменшення корисностi. Амортизацiя нематерiальних активiв нараховувалась рiвними частинами протягом термiну корисного використання.

3.4.5. Зменшення корисностi основних засобiв та нематерiальних активiв

На кожну звiтну дату Товариство оцiнює, чи є якась ознака того, що кориснiсть активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартiсть активу до суми його очiкуваного вiдшкодування, якщо i тiльки якщо сума очiкуваного вiдшкодування активу менша вiд його балансової вартостi. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не облiковують за переоцiненою вартiстю згiдно з МСБО 16. Збиток вiд зменшення корисностi, визнаний для активу в попереднiх перiодах, Товариство сторнує, якщо i тiльки якщо змiнилися попереднi оцiнки, застосованi для визначення суми очiкуваного вiдшкодування. Пiсля визнання збитку вiд зменшення корисностi амортизацiя основних засобiв коригується в майбутнiх перiодах з метою розподiлення переглянутої балансової вартостi необоротного активу на систематичнiй основi протягом строку корисного використання.

3.5. Облiковi полiтики щодо iнвестицiйної нерухомостi

3.5.1. Визнання iнвестицiйної нерухомостi

До iнвестицiйної нерухомостi Товариство вiдносить нерухомiсть (землю чи будiвлi, або частину будiвлi, або їх поєднання), утримувану на правах власностi або згiдно з угодою про фiнансову оренду з метою отримання орендних платежiв або збiльшення вартостi капiталу чи для досягнення обох цiлей, а не для: (а) використання у виробництвi чи при постачаннi товарiв, при наданнi послуг чи для адмiнiстративних цiлей, або (б) продажу в звичайному ходi дiяльностi.

Iнвестицiйна нерухомiсть визнається як актив тодi i тiльки тодi, коли: (а) є ймовiрнiсть того, що Товариство отримає майбутнi економiчнi вигоди, якi пов'язанi з цiєю iнвестицiйною нерухомiстю, (б) собiвартiсть iнвестицiйної нерухомостi можна достовiрно оцiнити.

Якщо будiвлi включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесi дiяльностi Товариства або для адмiнiстративних цiлей, в бухгалтерському облiку такi частини об'єкту нерухомостi оцiнюються та вiдображаються окремо, якщо вони можуть бути проданi окремо.

3.5.2. Первiсна та послiдуюча оцiнка iнвестицiйної нерухомостi

Первiсна оцiнка iнвестицiйної нерухомостi здiйснюється за собiвартiстю. Витрати на операцiю включаються до первiсної вартостi. Собiвартiсть придбаної iнвестицiйної нерухомостi включає цiну її придбання та будь-якi витрати, якi безпосередньо вiднесенi до придбання.

Оцiнка пiсля визнання здiйснюється за справедливою вартiстю на дату оцiнки. Прибуток або збиток вiд змiни в справедливiй вартостi iнвестицiйної нерухомостi визнається в прибутку або збитку. Амортизацiя на такi активи не нараховується.

Справедлива вартiсть iнвестицiйної нерухомостi зазвичай визначається iз залученням незалежного оцiнювача. Якщо оцiнити справедливу вартiсть неможливо, Товариство обирає для оцiнки об'єктiв iнвестицiйної нерухомостi модель оцiнки за собiвартiстю вiдповiдно до МСБО 16 та застосовує такий пiдхiд до всiєї iнвестицiйної нерухомостi, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартiсть.

3.6. Облiковi полiтики щодо непоточних активiв, утримуваних для продажу

Товариство класифiкує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартiсть буде в основному вiдшкодовуватися шляхом операцiї продажу, а не поточного використання. Непоточнi активи, утримуванi для продажу, оцiнюються i вiдображаються в бухгалтерському облiку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартiстю з вирахуванням витрат на операцiї, пов'язанi з продажем. Амортизацiя на такi активи не нараховується. Збиток вiд зменшення корисностi при первiсному чи подальшому списаннi активу до справедливої вартостi за вирахуванням витрат на продаж визнається у звiтi про прибутки та збитки та iнший сукупний дохiд.

3.7. Облiковi полiтики щодо оренди

Фiнансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всi ризики та винагороди, пов'язанi з правом власностi на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фiнансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорiвнюють справедливiй вартостi орендованого майна на початок оренди або (якщо вони меншi за справедливу вартiсть) за теперiшньою вартiстю мiнiмальних орендних платежiв. Оренда активiв, за якою ризики та винагороди, пов'язанi з правом власностi на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифiкується як операцiйна оренда. Оренднi платежi за угодою про операцiйну оренду визнаються як витрати на прямолiнiйнiй основi протягом строку оренди.

3.8. Облiковi полiтики щодо податку на прибуток

Поточнi витрати на сплату податку на страхову дiяльнiсть Компанiї розрахованi згiдно українському податковому законодавству, де базою є валова сума страхових премiй, отриманих (нарахованих) Компанiєю впродовж звiтного перiоду за договорами страхування i спiвстрахування.

Фiнансовий результат до оподаткування страховика збiльшуєтся або зменшуєтся на суму витрат на формування страхових резервiв, та корегування цих резервiв.

Для цiлей фiнансової звiтностi поточнi витрати по податку на прибуток коригуються на суми вiдстрочених податкiв, що виникають iз-за наявностi тимчасових рiзниць мiж балансовою вартiстю активiв i зобов'язань i їх вартiстю, що облiковується для цiлей оподаткування. Такi коригування приводять до вiдображення вiдстрочених податкових активiв або вiдстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат по податку на страхову дiяльнiсть, а також по податку на прибуток вiд iншої дiяльностi застосовується метод розрахунку зобов'язань по бухгалтерському балансу. Сума активiв i зобов'язань по вiдстроченому оподаткуванню розраховується на основi очiкуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових рiзниць може бути вiдшкодована або реалiзована.

Вiдстроченi податковi активи признаються лише в тих випадках, коли iснує вiрогiднiсть того, що майбутню суму прибутку оподаткування буде досить для реалiзацiї вiдстрочених податкових активiв. На кожну дату складання балансу Компанiя переоцiнює невизнанi вiдстроченi податковi активи. Компанiя визнає ранiше не визнаний вiдстрочений податковий актив тiльки в частинi, по якiй iснує вiрогiднiсть його реалiзацiї при отриманнi майбутнiх прибуткiв, що пiдлягають оподаткуванню. I навпаки, Компанiя зменшує балансову вартiсть вiдстроченого податкового активу у разi, коли зникає вiрогiднiсть повної або часткової реалiзацiї такого активу в майбутнiх прибутках.

У груднi 2010 року в Українi був прийнятий Податковий кодекс, який дiє з сiчня 2011 року, а в частинi податку на прибуток пiдприємств - з квiтня 2011 року з останнiми змiнами i доповненнями вiд 24.12.2015р. Новий Податковий кодекс передбачає, крiм iншого, також i зближення бухгалтерського та податкового облiкiв. Для розрахунку податку на прибуток застосовуються наступнi ставки податку на прибуток:

з 1 квiтня 2011 року до 31 грудня 2011 року - 23%

з 1 сiчня 2012 року до 31 грудня 2012 року - 21%

з 1 сiчня 2013 року до 31 грудня 2013 року - 19 %

з 1 сiчня 2014 року - 18%

з 1 сiчня 2015 року - 3%

4. Облiковi полiтики щодо iнших активiв та зобов'язань

4.1. Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперiшню заборгованiсть (юридичну або конструктивну) внаслiдок минулої подiї, iснує ймовiрнiсть (тобто бiльше можливо, нiж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсiв, котрi втiлюють у собi економiчнi вигоди, i можна достовiрно оцiнити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорiчних (основних та додаткових) вiдпусток. Розрахунок такого резерву здiйснюється на пiдставi правил Облiкової полiтики Товариства. Розмiр створеного резерву оплати вiдпусток пiдлягає iнвентаризацiї на кiнець року. Розмiр вiдрахувань до резерву вiдпусток, включаючи вiдрахування на соцiальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кiлькостi днiв фактично невикористаної працiвниками вiдпустки та їхнього середньоденного заробiтку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися iншi об'єктивнi фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разi необхiдностi робиться коригуюча проводка в бухгалтерському облiку згiдно даних iнвентаризацiї резерву вiдпусток.

4.2. Виплати працiвникам

Товариство визнає короткостроковi виплати працiвникам як витрати та як зобов'язання пiсля вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очiкувану вартiсть короткострокових виплат працiвникам за вiдсутнiсть як забезпечення вiдпусток - пiд час надання працiвниками послуг, якi збiльшують їхнi права на майбутнi виплати вiдпускних.

4.3. Пенсiйнi зобов'язання

Вiдповiдно до українського законодавства, Товариство утримує внески iз заробiтної плати працiвникiв до Пенсiйного фонду. Поточнi внески розраховуються як процентнi вiдрахування iз поточних нарахувань заробiтної платнi, такi витрати вiдображаються у перiодi, в якому були наданi працiвниками послуги, що надають їм право на одержання внескiв, та зароблена вiдповiдна заробiтна платня.

4.4. Доходи та витрати

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохiд - це збiльшення економiчних вигiд протягом облiкового перiоду у виглядi надходження чи збiльшення корисностi активiв або у виглядi зменшення зобов'язань, результатом чого є збiльшення чистих активiв, за винятком збiльшення, пов'язаного з внесками учасникiв.

Дохiд визнається у звiтi про прибутки та збитки за умови вiдповiдностi визначенню та критерiям визнання. Визнання доходу вiдбувається одночасно з визнанням збiльшення активiв або зменшення зобов'язань.

Компанiя отримує доходи вiд здiйснення операцiй страхування, окрiм страхування життя. Страховi договори вступають в силу у момент їх пiдписання, якщо iнше не обумовлене згодою сторiн. Дохiд признається, якщо iснує упевненiсть, що Компанiя отримає страхову премiю вiд проведення операцiй страхування i перестрахування. Страховi премiї, за вирахуванням частки перестраховикiв, враховуються рiвномiрно протягом перiоду дiї страхового полiса.

Компанiя отримує iнший дохiд, який не пов'язаний з проведенням операцiй страхування, вiд розмiщення тимчасово вiльних грошових коштiв, а саме: вiдсотки вiд депозитiв. Компанiя несе витрати на ведення справи в процесi своєї операцiйної дiяльностi, а також iншi витрати, якi не пов'язанi iз страховою дiяльнiстю.

Витрати признаються в звiтi про фiнансовi результати, якщо виникає зменшення в майбутнiх економiчних вигодах, пов'язаних iз зменшенням активу або збiльшенням зобов'язання, якi можуть бути надiйно змiрянi.

Витрати признаються в звiтi про фiнансовi результати на основi безпосереднього зiставлення мiж понесеними витратами i прибутками по конкретних статтях доходiв.

Якщо виникнення економiчних вигод очiкується впродовж декiлькох облiкових перiодiв i зв'язок з доходом може прослiдкувати тiльки в цiлому або побiчно, витрати в звiтi про фiнансовi результати признаються на основi методу рацiонального розподiлу.

Витрати признаються в звiтi про фiнансовi результати негайно, якщо витрати не створюють великi майбутнi економiчнi вигоди, або коли майбутнi економiчнi вигоди не вiдповiдають або перестають вiдповiдати вимогам визнання як актив в балансi.

Резерви незароблених премiй на кiнець перiоду були розрахованi пропорцiйно термiну дiї договорiв страхування, якi ще не закiнчилися, на основi загального доходу вiд премiй.

Величина резервiв незароблених премiй вiдображається у вiдповiднiй окремiй статтi балансу Компанiї, як зобов'язання.

Збiльшення (зменшення) величини резервiв незароблених премiй в звiтному перiодi вiдповiдно зменшує (збiльшує) дохiд вiд страхування.

Резерви, iншi, нiж резерви незароблених премiй створюються Компанiєю з метою забезпечення майбутнiх виплат страхових сум i страхового вiдшкодування, залежно вiд видiв страхування (перестрахування).

Резерви, iншi, нiж резерви незароблених премiй, створюються в тих валютах, в яких Компанiя несе вiдповiдальнiсть за своїми страховими зобов'язаннями, i облiковуються окремо по кожнiй валютi.

Вимоги до перестраховикiв вiдповiдно до договорiв перестрахування при настаннi страхових випадкiв в звiтному перiодi формують права вимоги до перестраховикiв i облiковуються, як частина перестраховикiв в резервах, iнших, нiж резерви незароблених премiй. Змiна суми таких вимог до перестраховикiв в звiтному перiодi вiдображається, як доходи або витрати вiд страхової дiяльностi.

Формування резервiв заявлених, але неврегульованих страхових випадкiв, Компанiя здiйснює за наявностi вiдомих вимог страховикiв (перестраховикiв) на звiтну дату, що пiдтверджується вiдповiдними заявами.

Величина резервiв заявлених, але неврегульованих страхових випадкiв на звiтну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового вiдшкодування на вiдомi вимоги страхувальникiв, по яких не ухвалено рiшення про повну або часткову вiдмову у виплатi страхових сум.

Величина резервiв заявлених, але неврегульованих страхових випадкiв вiдображається в балансi Компанiї, як зобов'язання.

При здiйсненi операцiй перестрахування частки страхових премiй, якi були сплаченi за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховикiв i облiковуються, як суми частки перестраховикiв в резервах незароблених премiй.

Суми частки перестраховикiв в страхових резервах iнших, нiж резерви незароблених премiй, на звiтну дату обчислюються залежно вiд частки страхових ризикiв, якi були переданi перестраховикам протягом розрахункового перiоду в тому ж порядку, як розраховуються страховi резерви iншi, нiж резерви незароблених премiй.

4.5. Витрати за позиками

Витрати за позиками, якi не є частиною фiнансового iнструменту та не капiталiзуються як частина собiвартостi активiв, визнаються як витрати перiоду. Товариство капiталiзує витрати на позики, якi безпосередньо вiдносяться до придбання, будiвництва або виробництва квалiфiкованого активу, як частина собiвартостi цього активу.

4.6. Операцiї з iноземною валютою

Операцiї в iноземнiй валютi не здiйснювались.

4.7. Умовнi зобов'язання та активи.

Товариство не визнає умовнi зобов'язання в звiтi про фiнансовий стан Товариства. Iнформацiя про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливiсть вибуття ресурсiв, якi втiлюють у собi економiчнi вигоди, не є вiддаленою. Товариство не визнає умовнi активи. Стисла iнформацiя про умовний актив розкривається, коли надходження економiчних вигiд є ймовiрним."

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Компанiя здiйснює страхову та перестрахувальну дiяльнiсть за одержаними у встановленому порядку лiцензiями на здiйснення страхових операцiй, пов'язаних з пропонуванням та наданням захисту вiд наслiдкiв випадкових подiй. Дохiд вiд реалiзацiї страхових послуг складає 11 536 тис. грн. Основнi ринки збуту - це ринок фiнансових послуг України. Основнi клiєнти - фiзичнi та юридичнi особи. Залежностi вiд сезонних змiн немає. Ринок страхових послуг є другим за рiвнем капiталiзацiї серед iнших небанкiвських фiнансових ринкiв. Конкуренцiя в галузi висока. Канали збуту й методи продажу - прямий продаж страхових послуг, продаж через власну агентську мережу, збут страхових послуг через страхових посередникiв. Стратегiя подальшої дiяльностi товариства на найближчий рiк буде спрямована на полiпшення фiнансового стану товариства за рахунок корегування за необхiдностi тарифної полiтики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами товариства.

На виконання розпорядження Нацiональної комiсiї, що здiйснює державне регулювання у сферi ринкiв фiнансових послуг вiд 04.02.2014 р. № 295 "Про затвердження Вимог до органiзацiї i функцiонування системи управлiння ризиками у страховика" з метою уникнення i мiнiмiзацiї ризикiв, пом'якшення їх наслiдкiв, зменшення вразливостi до них Товариством впроваджена Стратегiя управлiння ризиками, яка затверджена протоколом наглядової ради Товариства № 3/2014 вiд 27.06.2014 року, Наказ № 04/А-14 вiд 27.06.2014р.

Управлiння ризиками Товариства являє собою процес передбачення i нейтралiзацiї їх негативних фiнансових наслiдкiв, що включає їх iдентифiкацiю, оцiнку, упередження та уникнення.

При здiйсненнi управлiння ризиками страховик систематизує ризики за такою класифiкацiєю:

ризик недостатностi страхових премiй i резервiв - ризик, викликаний коливаннями частоти, середнiх розмiрiв та розподiлу збиткiв при настаннi страхових випадкiв;

катастрофiчний ризик - ризик, викликаний неточнiстю прогнозiв настання надзвичайних подiй та оцiнок їх наслiдкiв.

валютний ризик - ризик, пов'язаний iз чутливiстю вартостi активiв та зобов'язань страховика до коливання курсiв обмiну валют;

ризик ринкової концентрацiї - ризик, пов'язаний iз недостатньою диверсифiкованiстю портфеля активiв або у зв'язку зi значним впливом одного або кiлькох емiтентiв цiнних паперiв на стан активiв;

 ризик дефолту контрагента - ризик неспроможностi контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебiтора) виконати взятi на себе будь-якi договiрнi зобов'язання перед страховиком;

 операцiйний ризик - ризик фiнансових втрат страховика, що виникає через недолiки управлiння, процесiв оброблення iнформацiї, контрольованостi, безперервностi роботи, надiйностi технологiй, а також помилки та несанкцiонованi дiї персоналу;

 ризик дефолту дебiтора - ризик неспроможностi дебiтора виконати взятi на себе будь-якi договiрнi зобов'язання перед страховиком;

ризик дефолту банка - ризик неспроможностi банка виконати взятi на себе будь-якi договiрнi зобов'язання перед страховиком;

Україна є країною з перехiдною економiкою i в даний час не має достатньо розвиненою дiлової та законодавчої iнфраструктури, включаючи стабiльну банкiвську i судову системи, якi iснують в країнах з бiльш розвиненою ринковою економiкою. Сучасна українська економiка характеризується, зокрема, такими явищами, як низька конвертованiсть нацiональної валюти за кордоном, валютний контроль, низький рiвень лiквiдностi на ринках капiталу i триваюча iнфляцiя. Стабiльний i успiшний розвиток української економiки i бiзнесу Компанiї в певнiй мiрi залежить вiд ефективностi економiчних заходiв, що вживаються урядом, а також подальшого розвитку правової та полiтичної систем.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Значних придбань або вiдчужень активiв за останнi п'ять рокiв не вiдбувалися.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Основними засобами Товариства є машини та обладнання, меблi та офiсне устаткування, якi знаходяться за мiсцезнаходженням Товариства. Об'єкти оренди та будь-якi значнi правочини щодо них вiдсутнi. Виробничих потужностей немає. Основнi засоби утримуються за власний рахунок. Екологiчнi питання, що можуть позначитися на використаннi активiв пiдприємства вiдсутнi. Планiв капiтального будiвництва, розширення або удосконалення основних засобiв немає.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

Нестабiльна полiтична та економiчна ситуацiя в Українi. Дiяльнiсть Товариства значною мiрою залежить вiд законодавчих або економiчних обмежень.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Полiтика щодо фiнансування дiяльностi Товариства - залучення додаткового капiталу за рахунок додаткових внескiв до статутного капiталу, власнi кошти Товариства.

Достатнiсть робочого капiталу для поточних потреб - робочий капiтал для поточних потреб є достатнiм

Можливi шляхи покращення лiквiдностi за оцiнками фахiвцiв емiтента - перегляд iснуючої тарифної полiтики, зниження витрат на збут страхових послуг.

**Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів**

Укладенi, але ще не виконанi договори (контракти) на кiнець звiтного перiоду вiдсутнi.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

Стратегiя Товариства щодо подальшого розвитку передбачає дiяльнiсть в усiх секторах українського страхового ринку. Компанiя має лiцензiї на надання страхового захисту практично з усього спектру добровiльного та обов'язкового страхування.

Стратегiя подальшої дiяльностi товариства на найближчий рiк буде спрямована на полiпшення фiнансового стану товариства за рахунок корегування за необхiдностi тарифної полiтики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами товариства.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Товариство у звiтному перiодi не здiйснювало дослiджень та розробок.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Iнша iнформацiя, яка може бути iстотною для оцiнки iнвестором фiнансового стану та результатiв дiяльностi емiтента, вiдсутня.

**IV. Інформація про органи управління**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Орган управління** | **Структура** | **Персональний склад** |
| Загальнi збори акцiонерiв. | Акцiонери. | Згiдно з реєстром власникiв цiнних паперiв. |
| Наглядова рада. | Голова та члени Наглядової ради. | Голова Наглядової ради - Венецький Дмитро Олександрович.Члени Наглядової ради - Альперiн Тетяна, Волобуєва Юлiя Олександрiвна. |
| Правлiння. | Голова правлiння, заступник голови правлiння з правових питань, заступник головправлiння з фiнансiв. | Голова правлiння - Iванов Олександр Сергiйович, заступник голови правлiння з правових питань - Хомюк Галина Олександрiвна, заступник голови правлiння з фiнансiв - Сташук Вiкторiя Вiкторiвна. |

**V. Інформація про посадових осіб емітента**

**1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

1) Посада

 Голова Правлiння

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

 Iванов Олександр Сергiйович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

 1981

5) Освіта

 Вища, юридична

6) Стаж роботи (років)

 19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ПрАТ "Страхова компанiя "Київська Русь", 31171581, Заступник голови правлiння

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

 14.07.2017, обрано на 3 роки

9) Опис

 У звiтному перiодi виплачена винагорода складає 120384,70 грн., в натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Загальний стаж роботи - 19 рокiв. Перелiк посад, якi особа обiймала протягом останнiх п'яти рокiв, - заступник голови правлiння. Посадова особа не обiймає посад на будь-яких iнших пiдприємствах. Не є акцiонером Товариства.

1) Посада

 Головний бухгалтер

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

 Головенець Ольга Олександрiвна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

 1986

5) Освіта

 Вища, економiчна

6) Стаж роботи (років)

 15

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ПрАТ "Страхова компанiя "Київська Русь", 31171581, Бухгалтер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

 08.05.2018, обрано безстроково

9) Опис

 У звiтному перiодi виплачена винагорода складає 88605,77 грн., в натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Загальний стаж роботи - 15 рокiв. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Посади, якi обiймала протягом останнiх пяти: головний бухгалтер, заступник начальника управлiння аналiзу та облiку корпоративних проектiв департаменту супроводження корпоративних проектiв, бухгалтер. Посади на будь-яких iнших пiдприємствах не обiймає. Не є акцiонером Товариства.

08.05.2018р. наказом Голови правлiння припинено повноваження головного бухгалтера Товариства Марченко Тетяни Леонiдiвни в зв'язку з переведенням на посаду заступника головного бухгалтера та призначено на посаду головного бухгалтера Товариства Головенець Ольгу Олександрiвну, безстроково.

1) Посада

 Член Правлiння

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

 Хомюк Галина Олександрiвна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

 1977

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ПрАТ "Страхова компанiя "Київська Русь", 31171581, Начальник юридичного вiддiлу

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

 14.07.2017, обрано на 3 роки

9) Опис

 У звiтному перiодi виплачена винагорода складає 95859,10 грн., в натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Загальний стаж роботи - 21 рiк. Посада, яку обiймала протягом останнiх п'яти рокiв: начальник юридичного вiддiлу. Посадова особа не обiймає посад на будь-яких iнших пiдприємствах. Не є акцiонером Товариства.

1) Посада

 Член Правлiння

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

 Сташук Вiкторiя Вiкторiвна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

 1975

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 24

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ТОВ" Аудит-Стандарт", 32852960, Аудитор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

 14.07.2017, обрано на 3 роки

9) Опис

 У звiтному перiодi виплачена винагорода складає 108876,93 грн., в натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Загальний стаж роботи - 24 роки. Посада, яку обiймала протягом останнiх п'яти рокiв: заступник керуючого, аудитор. Посади на будь-яких iнших пiдприємствах не обiймає. Не є акцiонером Товариства.

1) Посада

 Член Наглядової ради (акцiонер)

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

 Альперiн Тетяна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

 1971

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 0

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 Не працювала

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

 17.04.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

 Винагорода в грошовiй та в натуральнiй формах посадовiй особi емiтента не виплачувалась. Загальний стаж роботи - 0 рокiв. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Перелiк попереднiх посад за останнi п'ять рокiв: не працювала. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких iнших пiдприємствах. Є акцiонером товариства.

1) Посада

 Член Наглядової ради (акцiонер)

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

 Волобуєва Юлiя Олександрiвна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

 1985

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 0

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 Не працювала

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

 17.04.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

 Винагорода в грошовiй та в натуральнiй формах посадовiй особi емiтента не виплачувалась. Загальний стаж роботи - 0 рокiв. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Перелiк попереднiх посад за останнi п'ять рокiв: не працювала. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких iнших пiдприємствах. Є акцiонером товариства.

1) Посада

 Голова Наглядової ради (акцiонер)

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

 Венецький Дмитро Олександрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

 1965

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 25

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ПрАТ "СК "Київська Русь", 31171581, Ревiзор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

 17.04.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

 Винагорода в грошовiй та в натуральнiй формах посадовiй особi емiтента не виплачувалась. Загальний стаж роботи - 25 рокiв. Непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини посадова особа емiтента не має. Iншi посади, якi займав протягом останнiх пяти рокiв:фiзична особа-пiдприємець, ревiзор. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких iнших пiдприємствах. Є акцiонером товариства.

До обрання на посаду голови Наглядової ради обiймав посаду Ревiзора Товариства. 17.04.2018р. черговими загальними зборами акцiонерiв Товариства було прийняте рiшення про дострокове припинення повноважень Ревiзора товариства Венецького Дмитра Олександровича в зв'язку iз вiдсутнiстю необхiдностi наявностi посади Ревiзора.

1) Посада

 Внутрiшнiй аудитор

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

 Рештаненко Наталiя Олександрiвна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

4) Рік народження

 1975

5) Освіта

 Вища

6) Стаж роботи (років)

 20

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

 ПрАТ "СК "Київська Русь", 31171581, Начальник вiддiлу перестрахування

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

 03.04.2017, обрано безстроково

9) Опис

 У звiтному перiодi виплачена винагорода складає 61179,24 грн., в натуральнiй формi винагорода не виплачувалась. Посадова особа непогашеної судимостi за корисливi та посадовi злочини не має. Загальний стаж роботи 20 рокiв. Посада, яку обiймала протягом останнiх п'яти рокiв: Начальник вiддiлу перестрахування. Посади на будь-яких iнших пiдприємствах не обiймає. Не є акцiонером Товариства.

**2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Посада** | **Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи**  |  **Ідентифікаційний код юридичної особи** | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** |
| **Прості іменні** | **Привілейо-вані іменні** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Голова Правлiння | Iванов Олександр Сергiйович |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Головний бухгалтер | Головенець Ольга Олександрiвна |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правлiння | Хомюк Галина Олександрiвна |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правлiння | Сташук Вiкторiя Вiкторiвна |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Наглядової ради (акцiонер) | Альперiн Тетяна |  | 792 000 | 40 | 792 000 | 0 |
| Член Наглядової ради (акцiонер) | Волобуєва Юлiя Олександрiвна |  | 594 000 | 30 | 594 000 | 0 |
| Голова Наглядової ради (акцiонер) | Венецький Дмитро Олександрович |  | 594 000 | 30 | 594 000 | 0 |
| Внутрiшнiй аудитор | Рештаненко Наталiя Олександрiвна |  | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Усього** | 1 980 000 | 100 | 1 980 000 | 0 |

**VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

Стратегiя Товариства щодо подальшого розвитку передбачає дiяльнiсть в усiх секторах українського страхового ринку. Компанiя має лiцензiї на надання страхового захисту практично з усього спектру добровiльного та обов'язкового страхування.

Стратегiя подальшої дiяльностi товариства на найближчий рiк буде спрямована на полiпшення фiнансового стану товариства за рахунок корегування за необхiдностi тарифної полiтики, а також утримання та приросту страхового портфелю за умови контролю за витратами товариства.

**2. Інформація про розвиток емітента**

У звiтному перiодi було здiйснено додатковий випуск акцiй iснуючого номiнальної вартостi. Iнших суттєвих подiй розвитку Товариства не вiдбувалося.

**3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

Iнформацiя про укладення деривативiв або вчинення правочинiв щодо похiдних ЦП протягом звiтного перiоду не надається, тому що Товариство не здiйснювало таких операцiй.

**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

Не використовуються.

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Немає.

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Протягом звiтного перiоду Товариство застосовувало Кодекс корпоративного управлiння, що затверджений 08.04.2013 року рiшенням Загальних зборiв акцiонерiв (Протокол №24).

Кодекс корпоративного управлiння розмiщено на сайтi Товариства за посиланням: http://www.krus.kiev.ua/about/document/

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управлiння фондової бiржi, об'єднання юридичних осiб або iнший кодекс корпоративного управлiння.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Товариство не застосовує практику корпоративного управлiння понад визначенi законодавством вимоги, крiм застосування власного корпоративного кодексу.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Протягом звiтного року Товариство не вiдхилялося вiд положень Кодексу корпоративного управлiння та не приймало рiшень щодо незастосування деяких положень цього Кодексу.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **чергові** | **позачергові** |
| X |  |
| **Дата проведення** | 17.04.2018 |
| **Кворум зборів** | 100 |
| **Опис** | Перелiк питань, що розглядалися на загальних зборах:1. Про обрання лiчильної комiсiї чергових Загальних зборiв.2. Обрання голови, та секретаря чергових Загальних зборiв.3. Про визначення порядку та способу засвiдчення бюлетенiв для голосування.4. Про розгляд i прийняття рiшення за наслiдками розгляду Звiту Голови Правлiння про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк та затвердження заходiв за результатами його розгляду.5. Про розгляд i прийняття рiшення за наслiдками розгляду Звiту Ревiзора про результати перевiрки фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк та затвердження заходiв за результатами його розгляду.6. Про розгляд i прийняття рiшення за наслiдками розгляду Звiту Наглядової ради про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк та затвердження заходiв за результатами його розгляду.7. Про розподiл прибутку (покриття збиткiв) Товариства за 2017 рiк.8. Про розгляд висновкiв зовнiшнього аудиту Товариства за 2017 рiк та затвердження заходiв за результатами його розгляду. 9. Про затвердження рiчного звiту Товариства за 2017 рiк.10.Про прийняття рiшення про дострокове припинення повноважень Ревiзора Товариства.11.Про прийняття рiшення про дострокове припинення повноважень членiв Наглядової ради Товариства.12. Про обрання членiв Наглядової ради Товариства.13. Про затвердження умов цивiльно-правових договорiв, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розмiру їх винагороди та обрання особи, яка уповноважується на пiдписання цивiльно-правових договорiв з членами Наглядової ради Товариства.14. По внесення змiн до Статуту Товариства та затвердження нової редакцiї Статуту Товариства.16. Про внесення змiн до Положення "Про Наглядову раду Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Київська Русь" Товариства та затвердження його у новiй редакцiї.17. Про внесення змiн до Положення "Про Правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Київська Русь" Товариства та затвердження його у новiй редакцiї.18.Про збiльшення статутного капiталу Товариства шляхом приватного розмiщення додаткових акцiй iснуючої номiнальної вартостi за рахунок додаткових внескiв. 19.Про затвердження цiни розмiщення акцiй Товариства пiд час першого та другого етапiв укладення договорiв з першими власниками у процесi приватного розмiщення акцiй.20.Про приватне розмiщення акцiй (iз зазначенням осiб, якi є учасниками такого розмiщення). 21.Про визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження щодо органiзацiї та проведення приватного розмiщення акцiй Товариства. 22.Про визначення уповноважених осiб Товариства, яким надаються повноваження. щодо органiзацiї та проведення приватного розмiщення акцiй Товариства.Перелiк осiб, що подавали пропозицiї до перелiку питань порядку денного, - Наглядова рада.Результати розгляду питань порядку денного:З 1-го питання порядку денного вирiшили:1.Призначити Лiчильну комiсiю у складi:Голова лiчильної комiсiї - Головенець Ольга Олександрiвна;Член лiчильної комiсiї - Стецько Микола Степанович.2.Припинити повноваження членiв лiчильної комiсiї чергових загальних зборiв Товариства пiсля виконання покладених на них обов'язкiв у повному обсязi.З 2-го питання порядку денного вирiшили:Обрати Головою чергових Загальних зборiв Товариства - Венецького Дмитра ОлександровичаОбрати секретарем чергових Загальних зборiв - Волобуєву Юлiю Олександрiвну.З 3-го питання порядку денного вирiшили:Затвердити порядок та спосiб засвiдчення бюлетенiв для голосування, який рекомендований Загальним зборам рiшенням Наглядової ради Товариства (Протокол №2 вiд 26.02.2018 року). З 4-го питання порядку денного вирiшили:1. Затвердити Звiт Голови Правлiння про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк. 2. Визнати роботу Правлiння Товариства задовiльною. 3. Затвердити заходи за результатами розгляду Звiту Голови Правлiння про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк.(додаються до протоколу рiчних загальних зборiв акцiонерiв).З 5-го питання порядку денного вирiшили:1.Затвердити Звiт Ревiзора про результати перевiрки фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк.2. Визнати роботу Ревiзора Товариства задовiльною.3. Затвердити заходи за результатами розгляду Звiту Ревiзора про результати перевiрки фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк.(додаються до протоколу рiчних Загальних зборiв акцiонерiв).З 6-го питання порядку денного вирiшили:1.Затвердити Звiт Наглядової ради про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк. 2. Визнати роботу Наглядової ради Товариства задовiльною.3. Затвердити заходи за результатами розгляду Звiту Наглядової ради про результати фiнансово-господарської дiяльностi Товариства за 2017 рiк (додаються до протоколу рiчних Загальних зборiв акцiонерiв).З 7-го питання порядку денного вирiшили:1. Затвердити прибуток Товариства за 2017 рiк в сумi 1 263 000,00 грн. (один мiльйон двiстi шiстдесят три тисячi гривень 00 копiйок).2. Вiдрахувати суму в розмiрi 5% (П'ять вiдсоткiв), що складає 64 000,00 грн.(шiстдесят чотири тисячi) гривень, до Резервного капiталу Товариства.3. Залишок чистого прибутку Товариства за 2017 рiк в розмiрi 1 199 000,00 грн.(один мiльйон сто дев'яносто дев'ять тисяч гривень 00 копiйок) залишити нерозподiленим.З 8-го питання порядку денного вирiшили:1.На пiдставi аудиторської перевiрки, що здiйснювалась Товариством з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "Аудит-Стандарт", iдентифiкацiйний код юридичної особи 32852960, (Свiдоцтво №3345, рiшення Аудиторської палати України №9 вiд 26.02.2004.Вiдповiдно до рiшення Аудиторської палати України №286/3 вiд 19.12.2013р. термiн чинностi свiдоцтва продовжено до 19.12.2018року), аудитором Титаренко В.М. (сертифiкат аудитора № 006083, серiя "А", виданий Аудиторською палатою України 13 квiтня 2006 року, дiйсний до 13.04.2021 року) в цiлому охарактеризувати загальний фiнансовий стан ПрАТ "СК "КИЇВСЬКА РУСЬ" на 31.12.2017р., як стабiльний. 2. Значення показникiв на звiтну дату балансу (31.12.2017р.) свiдчить про високiй рiвень як абсолютної, так i загальної лiквiдностi, задовiльний рiвень покриття зобов'язань власним капiталом та фiнансової стiйкостi (автономiї). 3.Динамiка наведених показникiв фiнансового стану свiдчить про наявнiсть потенцiйних можливостей продовжувати Товариством свою фiнансово-господарську дiяльнiсть у найближчому майбутньому. 4.Товариство має можливiсть розрахуватись по вимогах кредиторiв та по своїх поточних зобов'язаннях без загрози порушень структури капiталу.З 9-го питання порядку денного вирiшили:Затвердити рiчний звiт Товариства за 2017 рiк.З 10-го питання порядку денного вирiшили:Достроково припинити повноваження дiючого Ревiзора Товариства - Венецького Дмитра Олександровича.З 11-го питання порядку денного вирiшили:Достроково припинити повноваження дiючих членiв Наглядової ради Товариства в наступному складi: Голови Наглядової ради Товариства - Кулака Олександра Григоровича, Члена Наглядової ради Товариства - Волобуєвої Юлiї ОлександрiвниЧлена Наглядової ради Товариства Альперiн Тетяни. З 12-го питання порядку денного вирiшили:Обрати членiв Наглядової ради Товариства строком на три роки, у складi 3 (трьох) осiб, а саме: Венецький Дмитро Олександрович, Волобуєва Юлiя Олександрiвна, Альперiн Тетяна.З 13-го питання порядку денного вирiшили:1.Затвердити умови договорiв, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства та встановити розмiр їх винагороди, передбачений умовами договорiв, що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства.2. Обрати Голову Правлiння Товариства - Iванова О.С., особою, яка уповноважується на пiдписання цивiльно-правових договорiв з головою та членами Наглядової ради Товариства.З 14-го питання порядку денного вирiшили:1. Внести змiни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новiй редакцiї.2. Надати повноваження Головi Правлiння Товариства - Iванову О.С. пiдписати Cтатут Товариства в новiй редакцiї.3. Надати повноваження Головi Правлiння Товариства - Iванову О.С. здiйснити всi необхiднi дiї для проведення державної реєстрацiї Статуту Товариства в новiй редакцiї у вiдповiдностi до чинного законодавства i уповноважити пiдписати всi необхiднi для цього документи.З 15-го питання порядку денного вирiшили:1.Внести змiни до Положення "Про Загальнi збори Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Київська Русь" Товариства та затвердити його у новiй редакцiї.2. Надати повноваження Головi Правлiння Товариства - Iванову О.С., пiдписати Положення "Про Загальнi збори акцiонерiв Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Київська Русь" в новiй редакцiї.З 16-го питання порядку денного вирiшили:1.Внести змiни до Положення "Про Наглядову раду Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Київська Русь" Товариства та затвердити його у новiй редакцiї.2. Надати повноваження Головi Правлiння Товариства - Iванову О.С., пiдписати Положення "Про Наглядову раду Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Київська Русь" в новiй редакцiї.З 17-го питання порядку денного вирiшили:1.Внести змiни до Положення "Про Правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Київська Русь" Товариства та затвердити його у новiй редакцiї.2. Надати повноваження Головi Правлiння Товариства - Iванову О.С., пiдписати Положення "Про Правлiння Приватного акцiонерного товариства "Страхова компанiя "Київська Русь" в новiй редакцiї.З 18-го питання порядку денного вирiшили:Збiльшити розмiр статутного капiталу Товариства на 21 938 779, 20 грн. (двадцять один мiльйон дев'ятсот тридцять вiсiм тисяч сiмсот сiмдесят дев'ять гривень 20 копiйок) за рахунок додаткових внескiв, а саме з 10 018 420,80 грн. (десять мiльйонiв вiсiмнадцять тисяч чотириста двадцять гривень 80 копiйок) до 31 957 200 грн. (тридцять один мiльйон дев'ятсот п'ятдесят сiм тисяч двiстi гривень 00 копiйок), шляхом розмiщення простих iменних акцiй Товариства у кiлькостi 1 359 280 (один мiльйон триста п'ятдесят дев'ять тисяч двiстi вiсiмдесят) штук номiнальною вартiстю 16,14 грн. (шiстнадцять гривень 14 копiйок) кожна.З 19-го питання порядку денного вирiшили:Затвердити цiну розмiщення акцiй Товариства пiд час першого та другого етапiв укладення договорiв з першими власниками у процесi приватного розмiщення акцiй на рiвнi 16,22 грн. (шiстнадцять гривень 22 копiйки) за одну акцiю .З 20-го питання порядку денного вирiшили:1.Здiйснити приватне розмiщення 1 359 280 (один мiльйон триста п'ятдесят дев'ять тисяч двiстi вiсiмдесят) штук простих iменних акцiй iснуючої номiнальної вартостi 16,14 грн. (шiстнадцять гривень 14 копiйок) кожна загальною номiнальною вартiстю 21 938 779,20 грн. (двадцять один мiльйон дев'ятсот тридцять вiсiм тисяч сiмсот сiмдесят дев'ять гривень 20 копiйок) серед акцiонерiв Товариства станом на 17 квiтня 2018 року. В процесi емiсiї акцiй Товариства акцiонерам надається переважне право на придбання акцiй, що пропонуються до розмiщення, пропорцiйно частцi належних їм простих акцiй у загальнiй кiлькостi простих акцiй станом на 17.04.2018р. 2.Затвердити рiшення про приватне розмiщення акцiй Товариства (додається до протоколу).З 21-го питання порядку денного вирiшили:Визначити Правлiння Товариства уповноваженим органом Товариства, якому надаються повноваження щодо: внесення змiн до проспекту емiсiї акцiй;прийняття рiшення про дострокове закiнчення укладення договорiв iз першими власниками у процесi приватного розмiщення акцiй (у разi якщо на запланований обсяг акцiй укладено договори з першими власниками та акцiї повнiстю оплачено); затвердження результатiв укладення договорiв з першими власниками у процесi приватного розмiщення акцiй; затвердження результатiв приватного розмiщення акцiй;затвердження звiту про результати приватного розмiщення акцiй;прийняття рiшення про вiдмову вiд розмiщення акцiй; повернення внескiв унесених в оплату за акцiї, у разi незатвердження у встановленi законодавством строки результатiв укладення договорiв з першими власниками у процесi приватного розмiщення акцiй органом Товариства, уповноваженим приймати таке рiшення, або у разi прийняття рiшення про вiдмову вiд розмiщення акцiй; письмового повiдомлення кожного акцiонера, який має переважне право на придбання розмiщуваних акцiонерним товариством акцiй, про можливiсть реалiзацiї такого права та розмiщення повiдомлення про це вiдповiдно до вимог чинного законодавства України.З 22-го питання порядку денного вирiшили:Визначити Голову Правлiння Товариства уповноваженою особою, якiй надаються повноваження:проводити дiї щодо забезпечення реалiзацiї акцiонерами свого переважного права на придбання акцiй, стосовно яких прийнято рiшення про розмiщення;проводити дiї щодо забезпечення укладення договорiв iз першими власниками у процесi приватного розмiщення акцiйпроводити дiї щодо здiйснення обов'язкового викупу акцiй акцiонерiв, якi реалiзують право вимагати здiйснення викупу акцiонерним товариством належних їм акцiй. |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Вид загальних зборів** | **чергові** | **позачергові** |
|  | X |
| **Дата проведення** | 02.08.2018 |
| **Кворум зборів** | 100 |
| **Опис** | Перелiк питань, що розглядалися на загальних зборах:1. Про обрання лiчильної комiсiї позачергових Загальних зборiв.2. Про обрання голови та секретаря позачергових Загальних зборiв.3. Про визначення порядку та способу засвiдчення бюлетенiв для голосування. 4. Про внесення змiн до Статуту Товариства шляхом викладення його в новiй редакцiї та затвердження нової редакцiї Статуту Товариства. Обрання особи, яка уповноважується на пiдписання нової редакцiї Статуту Товариства.Перелiк осiб, що подавали пропозицiї до перелiку питань порядку денного, - Наглядова рада.Особа, що iнiцiювала проведення загальних зборiв, - Наглядова рада.Результати розгляду питань порядку денного:З 1-го питання порядку денного вирiшили:1.Призначити Лiчильну комiсiю у складi:Голова лiчильної комiсiї - Головенець Ольга Олександрiвна;Член лiчильної комiсiї - Стецько Микола Степанович.2.Припинити повноваження членiв Лiчильної комiсiї позачергових загальних зборiв Товариства пiсля виконання покладених на них обов'язкiв у повному обсязi.З 2-го питання порядку денного вирiшили:Обрати Головою позачергових Загальних зборiв Товариства - Венецького Дмитра Олександровича.Обрати секретарем позачергових Загальних зборiв - Волобуєву Юлiю Олександрiвну.З 3-го питання порядку денного вирiшили:Затвердити порядок та спосiб засвiдчення бюлетенiв для голосування, який рекомендований Загальним зборам рiшенням Наглядової ради Товариства (Протокол №8 вiд 20.06.2018 року). З 4-го питання порядку денного вирiшили:1. Внести змiни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новiй редакцiї.2. Надати повноваження Головi Правлiння Товариства - Iванову О.С. пiдписати Cтатут Товариства в новiй редакцiї.3. Надати повноваження Головi Правлiння Товариства - Iванову О.С. здiйснити всi необхiднi дiї для проведення державної реєстрацiї Статуту Товариства в новiй редакцiї у вiдповiдностi до чинного законодавства i уповноважити пiдписати всi необхiднi для цього документи. |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X |  |
| Акціонери |  | X |
| Депозитарна установа |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

**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 відсотками акцій |  | 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 (зазначити) |  |

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Реорганізація |  | X |
| Додатковий випуск акцій |  | X |
| Унесення 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 (зазначити) |  |

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Наглядова рада | X |  |
| Виконавчий орган |  | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) |  | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства  | нi |
| Інше (зазначити) |  |

**У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення:** Черговi загальнi збори акцiонерiв були проведенi 17.04.2018 р.

**У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення:** Позачерговi загальнi збори акцiонерiв були проведенi 02.08.2018 р.

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради** (за наявності)**?**

|  |  |
| --- | --- |
|  | Кількість осіб |
| членів наглядової ради - акціонерів | 3 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 0 |
| членів наглядової ради - незалежних директорів | 0 |

**Комітети в складі наглядової ради** (за наявності)**?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| З питань аудиту |  | X |
| З питань призначень |  | X |
| З винагород |  | X |
| Інше (зазначити) | Комiтети у складi Наглядової ради не створювались. |

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:**

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:**

**Персональний склад наглядової ради**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Прізвище, ім'я, по батькові** | **Посада** | **Незалежний член** |
| Так | Ні |
| Венецький Дмитро Олександрович | Голова Наглядової ради |  | X |
| Альперiн Тетяна | Член Наглядової ради |  | X |
| Волобуєва Юлiя Олександрiвна | Член Наглядової ради |  | X |

**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 (зазначити)у вiдповiдностi до законодавства | X |  |

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X |  |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками |  | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |  | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Так, засiдання Наглядової ради проводились 11 разiв. Загальний опис прийнятих на них рiшень:

На засiданнях Наглядової ради Товариства протягом 2018 року приймалися рiшення про скликання та проведення рiчних загальних зборiв 17.04.2018 р. та позачергових загальних зборiв 02.08.2018 р., про обрання оцiнювача для здiйснення оцiнки ринкової вартостi акцiй Товариства, затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розмiру оплати його послуг; обрання аудиторської фiрми для проведення аудиторської перевiрки, визначення умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розмiру оплати її послуг; затвердження ринкової вартостi акцiй Товариства; затвердження рiчного звiту Товариства; обрання голови Наглядової ради; затвердження результатiв укладення договорiв з першими власниками у процесi приватного розмiщення акцiй; затвердження результатiв приватного розмiщення акцiй; затвердження звiту про результати приватного розмiщення акцiй; затвердження Порядку проведення конкурсу з вiдбору суб'єктiв аудиторської дiяльностi.

**Як 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) |  |

**Інформація про виконавчий орган**

|  |  |
| --- | --- |
| **Склад виконавчого органу** | **Функціональні обов'язки** |
| Голова правлiнняIванов Олександр СергiйовичЗаступник Голови правлiння з правових питаньХомюк Галина Олександрiвна(член правлiння)Заступник Голови з фiнансiвСташук Вiкторiя Вiкторiвна(член правлiння) | Голова правлiння дiє вiд iменi Товариства без довiреностi, на пiдставi та в межах Статуту Товариства та:здiйснює оперативне управлiння справами Товариства, у вiдповiдностi з Статутом, внутрiшнiми нормативними документами, рiшеннями Загальних зборiв акцiонерiв, Наглядової ради;забезпечує виконання рiшень Загальних зборiв акцiонерiв, Наглядової ради;встановлює обсяг повноважень та розподiляє обов'язки мiж членами Правлiння;виносить на розгляд Наглядової ради пропозицiї про обрання членiв Правлiння;скликає засiдання Правлiння, затверджує їх порядок денний; приймає рiшення про участь у засiданнях Правлiння третiх осiб;органiзовує дiловодство, ведення бухгалтерського облiку та звiтностi в Товариствi;затверджує штатний розпис, видає накази i розпорядження вiдповiдно до трудового законодавства;видає накази про вiдрядження працiвникiв, у тому числi за кордон;вiдкриває i закриває банкiвськi та iншi рахунки, виступає їх розпорядником;укладає договори (правочини) вiд iменi Товариства, вчиняє iншi юридичнi дiї;видає довiреностi, на здiйснення повноважень, що складають компетенцiю Голови правлiння, визначену чинним законодавством та цим Статутом;представляє iнтереси Товариства в органах державної влади та управлiння, в судах будь-якої iнстанцiї та будь-якої юрисдикцiї, державних органах i громадських органiзацiях в межах своєї компетенцiї, у вiдносинах з юридичними та фiзичними особами;несе персональну вiдповiдальнiсть за виконання покладених на нього завдань;вирiшує iншi питання, вiднесенi до його компетенцiї Статутом та чинним законодавством;виконує iншi функцiї, покладенi на нього Загальними зборами акцiонерiв та Наглядовою радою Товариства.Член правлiння дiє вiд iменi Товариства без довiреностей, на пiдставi та в межах Статуту. |
| **Опис** | Правлiння страхової компанiї є виконавчим органом, здiйснює управлiння поточною дiяльнiстю компанiї, несе вiдповiдальнiсть за ефективнiсть її роботи згiдно з принципами, встановленими Статутом, рiшеннями Загальних зборiв акцiонерiв i Наглядової ради вiдповiдно до вимог законодавства. За пiдсумками календарного року Правлiння звiтує перед черговими Загальними зборами акцiонерiв про проведену роботу i загальний стан ПрАТ "СК "Київська Русь".У звiтному перiодi вiдбулося засiдання, на якому були прийнятi рiшення про затвердження результатiв укладення договорiв з першими власниками у процесi приватного розмiщення акцiй ПрАТ "Страхова компанiя "Київська Русь"; про затвердження результатiв приватного розмiщення акцiй ПрАТ "Страхова компанiя "Київська Русь"; про затвердження звiту про результати приватного розмiщення акцiй ПрАТ "Страхова компанiя "Київська Русь".Засiдання Правлiння вважаються правомочними приймати рiшення, якщо на них присутнi не менш нiж 2/3 членiв Правлiння. Рiшення приймаються простою бiльшiстю голосiв присутнiх на засiданнi членiв Правлiння.  |

**5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

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

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії** 0 **осіб.**

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

**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 | ні | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | ні | 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 виконавчого органу | ні | 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 | ні | ні | ні |

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Положення про загальні збори акціонерів | X |  |
| Положення про наглядову раду | X |  |
| Положення про виконавчий орган | X |  |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства |  | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) |  | X |
| Положення про акції акціонерного товариства |  | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку |  | X |
| Інше (запишіть) | Положення про службу внутрiшнього аудиту та Положення про систему внутрiшнього аудиту. |

**Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | 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 володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | так | так | так | ні | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | так | так | так | так | так |
| Статут та внутрішні документи | так | ні | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | ні | так | так | ні |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | ні | ні | так | 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 незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 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 незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Так | Ні |
| Загальні збори акціонерів |  | X |
| Наглядова рада | X |  |
| Виконавчий орган |  | X |
| Інше (зазначити) |  |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | 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 відсотками голосів |  | X |
| Інше (зазначити) | Ревiзiйна комiсiя (ревiзор) вiдсутня. |

**6) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **№ з/п** | **Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій** | **Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)** | **Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)** |
| 1 | Альперiн Тетяна (Iзраїль) |  | 40 |
| 2 | Венецький Дмитро Олександрович (Громадянин України) |  | 30 |
| 3 | Волобуєва Юлiя Олександрiвна (Громадянин України) |  | 30 |

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Загальна кількість акцій** | **Кількість акцій з обмеженнями** | **Підстава виникнення обмеження** | **Дата виникнення обмеження** |
| 620 720 | 0 | Вiдсутня. |  |

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення**

Наглядова рада обирається Загальними зборами акцiонерiв.

Особи, обранi членами наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кiлькiсть разiв.

До складу наглядової ради обираються акцiонери або особи, якi представляють їхнi iнтереси (далi - представники акцiонерiв), та/або незалежнi директори. Кандидати на посади незалежних членiв до Наглядової ради повиннi вiдповiдати вимогам чинного законодавства.

Пiд час обрання членiв наглядової ради разом з iнформацiєю про кожного кандидата (прiзвище, iм'я, по батьковi (найменування) акцiонера, розмiр пакета акцiй, що йому належить) у члени наглядової ради в бюлетенi для кумулятивного голосування зазначається iнформацiя про те, чи є такий кандидат акцiонером, представником акцiонера або групи акцiонерiв (iз зазначенням iнформацiї про цього акцiонера або акцiонерiв) або чи є вiн незалежним директором.

Повноваження члена наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рiшенням загальних зборiв можуть бути припиненi достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу наглядової ради. У такому разi рiшення про припинення повноважень членiв наглядової ради приймається загальними зборами акцiонерiв простою бiльшiстю голосiв акцiонерiв, якi зареєструвалися для участi у зборах та є власниками голосуючих з вiдповiдного питання акцiй.

Член наглядової ради, обраний як представник акцiонера або групи акцiонерiв може бути замiнений таким акцiонером або групою акцiонерiв у будь-який час.

Повноваження члена наглядової ради дiйснi з моменту його обрання загальними зборами. У разi замiни члена наглядової ради - представника акцiонера повноваження вiдкликаного члена наглядової ради припиняються, а новий член наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання товариством письмового повiдомлення вiд акцiонера (акцiонерiв), представником якого є вiдповiдний член наглядової ради.

Акцiонер (акцiонери), представник якого (яких) обраний членом наглядової ради, може обмежити повноваження свого представника як члена наглядової ради.

Обрання членiв наглядової ради товариства здiйснюється шляхом кумулятивного голосування;

Кiлькiсний склад Наглядової ради cкладає 3 особи;

Строк повноважень членiв Наглядової ради - 3 роки.

Загальнi збори Товариства можуть прийняти рiшення про дострокове припинення повноважень членiв наглядової ради, та обрання нових членiв.

Якщо кiлькiсть членiв наглядової ради, повноваження яких дiйснi, становить менше половини її кiлькiсного складу, обраного вiдповiдно до вимог законодавства загальними зборами акцiонерного товариства, товариство протягом трьох мiсяцiв має скликати позачерговi загальнi збори для обрання всього складу наглядової ради акцiонерного товариства.

У разi якщо членом наглядової ради акцiонерного товариства обирають особу, яка була головою або членом Правлiння, така особа не має права протягом трьох рокiв з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правлiння вносити пропозицiї щодо кандидатур аудитора товариства та не має права голосу пiд час голосування з питання обрання аудитора товариства.

Загальнi збори акцiонерного товариства можуть прийняти рiшення про дострокове припинення повноважень членiв наглядової ради та одночасне обрання нових членiв.

Без рiшення загальних зборiв повноваження члена наглядової ради припиняються:

1) за його бажанням за умови письмового повiдомлення про це товариства за два тижнi;

2) в разi неможливостi виконання обов'язкiв члена наглядової ради за станом здоров'я;

3) в разi набрання законної сили вироком чи рiшенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливiсть виконання обов'язкiв члена наглядової ради;

4) в разi смертi, визнання його недiєздатним, обмежено дiєздатним, безвiсно вiдсутнiм, померлим;

5) у разi отримання акцiонерним товариством письмового повiдомлення про замiну члена наглядової ради, який є представником акцiонера.

У разi якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає вiдповiдати вимогам, визначеним Законом України "Про акцiонернi товариства", вiн повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання вiдповiдного письмового повiдомлення товариству.

З припиненням повноважень члена наглядової ради одночасно припиняється дiя договору (контракту), укладеного з ним.

У разi якщо обрання членiв наглядової ради здiйснювалося шляхом кумулятивного голосування, рiшення загальних зборiв про дострокове припинення повноважень може прийматися тiльки стосовно всiх членiв наглядової ради.

Голова Наглядової ради акцiонерного товариства обирається членами Наглядової ради з їх числа простою бiльшiстю голосiв вiд кiлькiсного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Головою наглядової ради акцiонерного товариства не може бути обрано члена наглядової ради, який протягом попереднього року був головою Правлiння.

У разi неможливостi виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здiйснює один iз членiв Наглядової ради за її рiшенням.

Правлiння складається з Голови Правлiння та членiв Правлiння, якi обираються Наглядовою радою товариства строком на 3 роки. Кiлькiсний склад Правлiння складає 3 особи. Головою та членами Правлiння Товариства можуть бути особи, якi знаходяться з Товариством в трудових вiдносинах.

Членом Правлiння може бути будь-яка фiзична особа, яка має повну цивiльну дiєздатнiсть i не є членом наглядової ради чи ревiзiйної комiсiї Товариства.

Кожного з членiв Правлiння може бути переобрано на новий термiн. Пiсля закiнчення строку повноважень Голови Правлiння та/або члена Правлiння, вони продовжують виконувати свої обов'язки до проведення засiдання Наглядової ради, на якому розглядатиметься питання обрання нового Голови Правлiння та/або члена Правлiння.

Голова та/або члени Правлiння можуть бути тимчасово вiдстороненi вiд виконання обов'язкiв за рiшенням Наглядової ради при наявностi вагомих пiдстав. У випадку припинення обставин, що стали пiдставою для вiдсторонення Голови та/або членiв Правлiння - Голова та/або члени Правлiння можуть бути за рiшенням Наглядової ради повернутi до виконання своїх обов'язкiв. Повернення до виконання обов'язкiв Голови та/або членiв Правлiння неможливо у випадку, якщо протягом перiоду вiдсторонення Голова та/або члени Правлiння будуть вiдкликанi Наглядовою радою чи закiнчиться строк їх повноважень.

Члени Правлiння обираються та вiдкликаються Наглядовою радою, простою бiльшiстю голосiв членiв Наглядової ради, що беруть участь у засiданнi. У разi вiдкликання Наглядовою радою Голови правлiння Наглядова рада зобов'язана одночасно прийняти рiшення про призначення нового Голови правлiння або особи, яка тимчасово виконуватиме його повноваження.

Внутрiшнiй аудитор призначається та звiльняється за рiшенням Наглядової ради Товариства.

Iнформацiя про будь-якi винагороди або компенсацiї, якi мають бути виплаченi посадовим особам емiтента в разi їх звiльнення приватними акцiонерними товариствами не надається згiдно iз ч.8 ст. 40 Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок".

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Член Наглядової ради здiйснює свої повноваження, дотримуючись умов цивiльно-правового договору, трудового договору або контракту з Товариством та вiдповiдно до Статуту Товариства, а представник акцiонера - член Наглядової ради Товариства здiйснює свої повноваження вiдповiдно до вказiвок акцiонера, iнтереси якого вiн представляє у Наглядової радi. Члени Наглядової ради мають право iнiцiювати скликання засiдання Наглядової ради, вносити пропозицiї, обговорювати та голосувати з питань порядку денного засiдань Наглядової ради, ознайомлюватись з протоколами засiдань Наглядової ради, добровiльно скласти свої повноваження члена Наглядової ради, попередивши про це Товариство не менш нiж за два тижнi, отримувати винагороду за виконання повноважень члена Наглядової ради.

Голова Наглядової ради органiзовує її роботу, скликає засiдання Наглядової ради та головує на них, вiдкриває загальнi збори, органiзовує обрання секретаря загальних зборiв, здiйснює iншi повноваження, передбаченi Статутом та положенням про Наглядову раду.

У разi неможливостi виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здiйснює один iз членiв Наглядової ради за її рiшенням.

Голова правлiння та члени Правлiння дiють вiд iменi Товариства без довiреностей, на пiдставi та в межах Статуту.

До повноважень Правлiння належить:

1. Органiзацiя виконання рiшень Загальних зборiв акцiонерiв та Наглядової ради в межах компетенцiї Правлiння.

2. Iнiцiювати скликання Загальних зборiв акцiонерiв.

3. Подання рекомендацiй Наглядовiй радi Товариства щодо основних напрямкiв дiяльностi Товариства, розробка планiв Товариства i надання звiтiв про їх виконання, пропозицiй щодо розподiлу прибутку Товариства та покриття збиткiв Товариства, iнших пропозицiй з питань дiяльностi Товариства.

4. Пiдготовка проектiв рiчних бюджетiв Товариства та надання звiтiв про їх виконання Наглядовiй радi та Загальним зборам акцiонерiв.

5. Затвердження органiзацiйної структури Товариства, прийняття рiшення про створення i лiквiдацiю структурних пiдроздiлiв Товариства, затвердження положень про структурнi пiдроздiли та служби Товариства.

6. Затвердження правил процедури та iнших внутрiшнiх нормативних документiв, пов'язаних iз дiяльнiстю Товариства.

7. Вирiшення питань про передачу майна та коштiв вiдокремленим пiдроздiлам Товариства.

8. Прийняття рiшення про надання порук i гарантiй, одержання та надання кредитiв i позик Товариством.

9. Визначення страхових тарифiв та загальних правил добровiльних видiв страхування;

10. Прийняття рiшень про матерiальне заохочення працiвникiв Товариства;

11. Представлення iнтересiв Товариства в судах будь-якої iнстанцiї та будь-якої юрисдикцiї, в тому числi мiсцевих, апеляцiйних судах, Верховному Судi України по всiх категорiях справ з усiма правами, якi надано законом позивачу, вiдповiдачу, третiй особi та потерпiлому, в тому числi з правом пред'явлення позову, повної або часткової вiдмови вiд позовних вимог, визнання повнiстю або частково позову, змiни пiдстав або предмета позову, укладання мирової угоди, оскарження рiшення (ухвали, постанови) суду, а також з iнших питань, що стосуються законних прав та iнтересiв Товариства. Для цього представнику надається право: подавати вiд iменi Товариства будь-якi заяви та клопотання (як письмовi, так i уснi), отримувати дозволи, довiдки, рiшення компетентних органiв, дублiкати документiв, їх копiї, вiдповiдi на запити, скарги, заяви, витяги та копiї судових рiшень i iнших документiв, що є в матерiалах справи та отримання яких дозволяється законом, а також iншi документи - в разi виникнення такої потреби; отримувати та здавати поштовi вiдправлення (офiцiйнi повiдомлення, судовi повiстки тощо), знайомитися з матерiалами справи (в тому числi у судi та iнших правоохоронних органах); брати участь у судових засiданнях та у дослiдженнi доказiв; давати уснi та письмовi пояснення компетентним установам (органам) в разi виникнення такої необхiдностi; наводити свої доводи i мiркування з усiх питань, що можуть виникнути в ходi реалiзацiї повноважень Правлiння (у тому числi при здiйсненнi судочинства);оскаржувати дiї органiв та посадових осiб у позасудовому чи судовому порядку (в тому числi у вищестоящому органi, у керiвника, в судових органах будь-якої з ланок, - з усiма правами та обов'язками, передбаченими процесуальним законодавством для будь-якого iз учасникiв процесу); вчиняти iншi дiї, передбаченi чинним законодавством України для такого роду уповноважень, та якi на думку члена Правлiння будуть доцiльними для правильного i ефективного ведення справ Товариства з правом пiдпису процесуальних документiв.

Голова правлiння дiє вiд iменi Товариства без довiреностi, на пiдставi та в межах Статуту Товариства та:

здiйснює оперативне управлiння справами Товариства, у вiдповiдностi з Статутом, внутрiшнiми нормативними документами, рiшеннями Загальних зборiв акцiонерiв, Наглядової ради;

забезпечує виконання рiшень Загальних зборiв акцiонерiв, Наглядової ради;

встановлює обсяг повноважень та розподiляє обов'язки мiж членами Правлiння;

виносить на розгляд Наглядової ради пропозицiї про обрання членiв Правлiння;

скликає засiдання Правлiння, затверджує їх порядок денний; приймає рiшення про участь у засiданнях Правлiння третiх осiб;

органiзовує дiловодство, ведення бухгалтерського облiку та звiтностi в Товариствi;

затверджує штатний розпис, видає накази i розпорядження вiдповiдно до трудового законодавства;

видає накази про вiдрядження працiвникiв, у тому числi за кордон;

вiдкриває i закриває банкiвськi та iншi рахунки, виступає їх розпорядником;

укладає договори (правочини) вiд iменi Товариства, вчиняє iншi юридичнi дiї;

видає довiреностi, на здiйснення повноважень, що складають компетенцiю Голови правлiння, визначену чинним законодавством та цим Статутом;

представляє iнтереси Товариства в органах державної влади та управлiння, в судах будь-якої iнстанцiї та будь-якої юрисдикцiї, державних органах i громадських органiзацiях в межах своєї компетенцiї, у вiдносинах з юридичними та фiзичними особами;

несе персональну вiдповiдальнiсть за виконання покладених на нього завдань;

вирiшує iншi питання, вiднесенi до його компетенцiї Статутом та чинним законодавством;

виконує iншi функцiї, покладенi на нього Загальними зборами акцiонерiв та Наглядовою радою Товариства.

Голова Правлiння має право делегувати свої повноваження або обов'язки, або частину повноважень або обов'язкiв Членам Правлiння. На час тимчасової неможливостi виконувати функцiї Голови правлiння, Голова Правлiння може призначити тимчасово виконуючим своїх обов'язкiв одного з членiв Правлiння. У випадку, якщо Голова Правлiння не призначив тимчасово виконуючого своїх обов'язкiв, Голова Наглядової ради має право призначити тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правлiння одного з членiв Правлiння. Особа, що призначена тимчасово виконуючим обов'язки Голови Правлiння, пiд час укладання договорiв(контрактiв, угод), пiдписання довiреностей та iнших документiв дiє у межах повноважень Голови Правлiння, визначених даним Статутом.

Голова Правлiння має право делегувати свої повноваження, а також доручати вирiшення окремих питань, що входять до його компетенцiї, своїм заступникам, керiвникам структурних та вiдокремлених пiдроздiлiв, iншим особам шляхом видачi наказiв, розпоряджень чи довiреностей в межах, передбачених Законодавством, цим Статутом та Положенням про Правлiння.

Внутрiшнiй аудитор забезпечує здiйснення стратегiчного, оперативного та поточного контролю за її фiнансово-господарською дiяльнiстю, проводить пiдготовку рекомендацiй з питань затвердження облiкової полiтики, перевiряє повноту та достовiрнiсть фiнансової звiтностi, забезпечує незалежнiсть внутрiшнього та зовнiшнього аудиту, виконання норм законодавства. ПрАТ "СК "Київська Русь" своєчасно розкриває повну та достовiрну iнформацiю з усiх суттєвих питань, що стосуються її дiяльностi, що знаходить своє вiдображення в примiтках до фiнансової звiтностi вiдповiдно до положень (стандартiв) бухгалтерського облiку.

**10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління**

Аудитори виконали завдання з надання обгрунтованої впевненостi щодо iнформацiї Звiту про корпоративне управлiння Приватного акцiонерного товариства "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "КИЇВСЬКА РУСЬ", що включає опис основних характеристик систем внутрiшнього контролю i управлiння ризиками, перелiк осiб, якi прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцiй, iнформацiю про будь-якi обмеження прав участi та голосування акцiонерiв (учасникiв) на загальних зборах, опис порядку призначення та звiльнення посадових осiб, опис повноважень посадових осiб за рiк, що закiнчився 31 грудня 2018 року.

На думку аудитора , iнформацiя Звiту про корпоративне управлiння, що додається, складена у усiх суттєвих аспектах, вiдповiдно до вимог пунктiв 5-9 частини 3 статтi 40-1 Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок" та пiдпунктiв 5-9 пункту 4 роздiлу VII додатка 38 до "Положення про розкриття iнформацiї емiтентами цiнних паперiв"

Звiт про корпоративне управлiння ПрАТ "СК "КИЇВСЬКА РУСЬ" за 2018 рiк пiдготовлено та розкрито вiдповiдно до вимог Закону України Про внесення змiн до деяких законодавчих актiв України щодо спрощення ведення бiзнесу та залучення iнвестицiй емiтентами цiнних паперiв та ст. 40 Закону України "Про цiннi папери та фондовий ринок".

Система внутрiшнього контролю i управлiння ризиками емiтента створена, функцiонує та вiдповiдає обставинам. Iнформацiя щодо перелiку осiб, якi прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцiй емiтента розкрита. Будь-якi обмеження прав участi та голосування акцiонерiв на загальних зборах емiтента не встановлено. Призначення та звiльнення посадових осiб емiтента вiдповiдає нормам Статуту. Повноваження посадових осiб емiтента розкрито.

**Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

**Звіт про корпоративне управління**

**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Київська Русь»**

**за 2018 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 17.09.2008 року. Компанія здійснює страхову та перестрахувальну 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, 09.11.2000р., 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 «Укрексімбанк», ПАТ «Банк «Укргазбанк», ПАТ «Банк «Восток», ПАТ «Банк «Південний», АТ «Комінбанк», АКБ «Конкорд», ПАТ «Український капітал». Юридична адреса: Україна, 03035, м. Київ, Солом’янська пл.2, офіс 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 страхової компанії з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії. Для більш детальної інформації акціонерів, страхова компанія 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, що розроблені та затверджені відповідно до чинного законодавства України та Статуту ПрАТ «СК «Київська Русь».

ПрАТ «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: 40164260, Ліцензія: № 451 від 19.04.2016р. строк дії необмежений. Місцезнаходження: 04086, м. Київ, вул. Петропавлівська, буд. 50-Б, тел. 044 374 51 34.

Зміни в складі власників ПрАТ «СК «Київська Русь» в 2018р. не відбувались.

**ІНФОРМАЦІЯ**

**про учасників (засновників) фінансової установи**

**станом на 31.12.2018р.**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 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.ОдесаВул. Педагогічна, буд.27,кв.24 | 12782880,00 | 40% | - | - |
| Громадянин УкраїниВенецький Дмитро Олександрович | Україна, 65031 м. Одеса, Вул.Сергея Ялова, буд. 16 б, кв.106 | 9587160,00 | 30% | - | - |
| Громадянка УкраїниВолобуєва Юлія Олександрівна | Україна, 65012, м. Одеса, пров. Мукачевський , буд.4в, кв.27 | 9587160,00 | 30% | - | - |

 **31 957 200,00 100%**

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 ПрАТ «СК «Київська Русь».

Зміни в складі Наглядової ради ПрАТ «СК «Київська Русь» в 2018р. відбувались.

**Інформація про склад Наглядової ради фінансової установи**

**станом на 31.12.2018р.**

|  |  |
| --- | --- |
| Голова Наглядової ради  | Венецький Дмитро Олександрович |
| Члени Наглядової ради  | Альперін Тетяна |
| Волобуєва Юлія Олександрівна |

5. Правління страхової компанії 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 ПрАТ «СК «Київська Русь».

**ІНФОРМАЦІЯ**

**про склад виконавчого органу фінансової установи**

**станом на 31.12.2018р.**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  № з/п | Прізвище, ім’я, по батькові | Працює в головному офісі чи у відокремленому підрозділі | Дата призначення/Підтвердження повноважень | Посада | Освіта | Стаж робо тироків | Відомості щодо перебування під слідством або наявності судимості | Телефон |
|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| 1. | Іванов Олександр Сергійович | Головному офісі | 14.07.2017 | Голова правління | вища | 19 | Не перебував,не має | 244-04-14 |
| 2. | Хомюк Галина Олександрівна | Головному офісі | 14.07.2017 | Заступник Голови правління з правових питань | вища | 21 | Не перебувала,не має | 244-04-14 |
| 3. | Сташук Вікторія Вікторівна | Головному офісі | 14.07.2017 | Заступник Голови з фінансів | вища | 24 | Не перебувала,не має | 244-04-14 |

Зміни в складі виконавчого органу ПрАТ «СК «Київська Русь» 2018р. не відбувались.

6. Фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Приватного акціонерного товариства ПрАТ «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 2018р. не застосовувалась штрафна санкція. Порушення членів Наглядової ради та виконавчого органу не зафіксовано.

8. Винагороду за 2018р. Голова та члени Наглядової ради не отримували.

Розмір винагороди за 2018р. у вигляді нарахованої заробітної плати складає:

Голова правління - 120 384,70 грн.

Головний бухгалтер - 92 805,77 грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи на протязі звітного 2018р. 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 страхову компанію 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. ПрАТ «СК «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 2018 рік**

* На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку повідомляємо про склад грошових коштів на кінець звітного періоду:

Поточні рахунки в національній валюті –  11 216 тис. грн.

Поточні рахунки в іноземній валюті – відсутні.

Депозитні рахунки в національній валюті – 24 702 тис. грн.

Депозитні рахунки в іноземній валюті – відсутні.

* На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» надаємо інформацію про випуск цінних паперів ПрАТ «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: 30.05 2018р. Реєстраційний №29/1/2018 Орган реєстрації: Національна комісія з цінних паперів фондового ринку;  | UA4000145148 | 16,14 грн. | 1 980 000 шт. |

 Всі акції розміщені та сплачені, знаходяться в обігу.

* Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов’язані з виправленням помилок, не вносились.
* Основні засоби в балансі відображені за переоціненою вартістю. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.

Срок корисного використання :

*Житлові приміщення - 20 років*

*Меблі – 5 років*

*Транспортні засоби – 5 років*

*Офісне устаткування - 4 роки*

*Інші необоротні активи – 1 роки*

* Нематерільні активи в балансі відображені за первісною вартістю. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.
* До статті дебіторська заборгованість включено:

* Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги - 21 347 тис. грн.;
* Дебіторська заборгованість за виданими авансами – 13 тис. грн.
* Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів – 251 тис. грн.

Всього: 21 611 тис. грн.

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

Розрахунки з бюджетом – 5 386 тис. грн.

Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги – 1 тис. грн.

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю – 23 897 тис. грн.

Всього: 29 284 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 «ВДК» | Акції | 1 200 000,00 |
| ТОВ «КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» (ЗНВПІФ «ЛЕМАКО ІНВЕСТ») | Інвестиційні сертифікати | 1 600 000,00 |
| ТОВ «КУА «ТРЕЙД-ІНВЕСТ» (ПВНЗІФ «РЕСУРС-ІНВЕСТИЦІЯ») | Інвестиційні сертифікати | 4 100 000,00 |

  **Всього: 7 043 000,00**

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

Дохід від реалізації страхових послуг – 11 536 тис. грн.

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

Дохід від депозитів – 2 352 тис. грн.

Інші доходи – 18 тис. грн.

 10. Повідомляємо склад витрат, відображених у Звіті про фінансові результати:

Адміністративні витрати – 2 374 тис. грн.

Витрати на збут – 316 тис. грн.

Інші витрати операційної діяльності – 64 тис. грн.

Інші витрати звичайної діяльності – 30 тис. грн.

Уцінка фінансових інвестицій – 3 700 тис. грн.

 11. Фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті ПрАТ «СК «Київська Русь» розмір, не зафіксовано.

 12. В зв’язку з відсутністю фактів відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений в Статуті ПрАТ «СК «Київська Русь» розмір, оцінка активів не проводилась.

 13. Операції з пов’язаними особами на протязі звітного 2018 року не відбувались.

 14. 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.

15-16. Контроль за фінансово-господарською діяльністю ПрАТ «СК «Київська Русь» здійснюється шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми) і через механізми внутрішнього контролю.

 Страхова компанія проводить щорічний аудит фінансової звітності за участю зовнішнього аудитора. На протязі 2018 року ПрАТ «СК «Київська Русь» співпрацювала з ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» код ЄДРПОУ 32852960, Свідоцтво Аудиторської палати України про внесення в Реєстр суб’єктів аудиторської діяльності за №3345 від 26.02.2004 року, включений за №3345 до Реєстру суб’єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов’язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора на протязі 2018 року 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 2018 року, та фактів подання недостовірної звітності ПрАТ «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.

17. Керуючись вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, ПрАТ «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 Іванова Олександра Сергійовича. Скарг та позовів до суду протягом 2018 року стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «СК « Київська Русь» не зафіксовано.

18.Таким чином, основними напрямами корпоративного управління ПрАТ «СК«Київська Русь» є:

- встановлення стратегічних цілей діяльності страхової компанії 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 ПрАТ «СК «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 страхової компанії, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Київська Русь».

 **Голова Правління Іванов О.С.**

 **Головний бухгалтер Головенець О.О.**

**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Найменування юридичної особи** | **Ідентифікаційний код юридичної особи** | **Місцезнаходження** | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** |
| **Прості іменні** | **Привілейовані іменні** |
|  |  |  |  |  |  |  |
| **Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | **Кількість акцій (шт.)** | **Від загальної кількості акцій (у відсотках)** | **Кількість за видами акцій** |
| **Прості іменні** | **Привілейовані іменні** |
| Альперiн Тетяна | 792 000 | 40 | 792 000 | 0 |
| Венецький Дмитро Олександрович | 594 000 | 30 | 594 000 | 0 |
| Волобуєва Юлiя Олександрiвна | 594 000 | 30 | 594 000 | 0 |
| **Усього** | 1 980 000 | 100 | 1 980 000 | 0 |

**X. Структура капіталу**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Тип та/або клас акцій** | **Кількість акцій (шт.)** | **Номінальна вартість (грн)** | **Права та обов'язки** | **Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру** |
| акцiї простi iменнi | 1 980 000 | 16,14 | Акцiонерами Товариства можуть бути резиденти та нерезиденти (фiзичнi та/або юридичнi особи), згiдно чинного законодавства України, якi визнають положення цього Статуту, та є власниками акцiй Товариства.Акцiонерам Товариства належать 1 980 000 простих iменних акцiй, що становить 100 (сто) вiдсоткiв статутного капiталу Товариства. Кожною простою iменною акцiєю Товариства її власнику - Акцiонеру надається однакова сукупнiсть прав на:- участь в управлiннi Товариством;- участь у розподiлi прибутку Товариства та одержувати його частку (дивiденди);- одержувати iнформацiю про дiяльнiсть Товариства. Товариство забезпечує акцiонерам доступ до документiв та iнформацiї в обсягах i в порядку, встановлених чинним законодавством України. Акцiонери можуть отримувати додаткову iнформацiю про дiяльнiсть Товариства з дотриманням обмежень, встановлених чинним законодавством України, у випадках i в порядку, встановлених рiшенням Загальних зборiв акцiонерiв.- голосувати на загальних зборах акцiонерiв особисто або через своїх представникiв;- в переважному порядку на договiрних засадах одержувати послуги, що надаються Товариством;- вийти в установленому порядку з Товариства шляхом вiдчуження належних їм повнiстю сплачених акцiй;- отримати частину вартостi майна Товариства у натуральнiй чи у грошовiй формi у випадку лiквiдацiї / реорганiзацiї / Товариства пропорцiйно вартостi належних їм акцiй;- висувати кандидатури посадових осiб Товариства.- здiйснення продажу або iнше вiдчуження всiх або будь-якої частини належних їм акцiй в порядку, передбаченому чинним законодавством України та цим Статутом;- Акцiонери Товариства можуть мати й iншi права, передбаченi чинним законодавством України та цим Статутом.Одна проста акцiя Товариства надає акцiонеру один голос для вирiшення кожного питання на Загальних зборах, крiм випадкiв проведення кумулятивного голосування.Акцiонер Товариства зобов'язаний:- дотримуватись Статуту Товариства, iнших внутрiшнiх документiв Товариства i виконувати рiшення його органiв;- виконувати рiшення Загальних зборiв акцiонерiв Товариства;- виконувати свої зобов'язання перед Товариством згiдно Статуту, а також зобов'язання, що покладенi на акцiонера рiшеннями Загальних зборiв акцiонерiв Товариством та/або внутрiшнiми документами Товариства;- своєчасно оплачувати акцiї, що йому належать у розмiрi, порядку та засобами, передбаченими Статутом та  рiшенням Загальних зборiв акцiонерiв;- не розголошувати комерцiйну таємницю та конфiденцiйну iнформацiю про дiяльнiсть Товариства;- всiма засобами сприяти ефективнiй дiяльностi Товариства;- не вчиняти дiй, якi можуть спричинити матерiальну та/або моральну шкоду Товариству;- нести iншi обов'язки, якщо це передбачено законодавством України, Статутом та рiшеннями Загальних зборiв акцiонерiв.При лiквiдацiї або реорганiзацiї акцiонера - юридичної особи його акцiї, вiдповiдно до умов лiквiдацiї або реорганiзацiї цього акцiонера, переходять на законнiй пiдставi до його правонаступника.У випадку смертi акцiонера - фiзичної особи, його акцiї на законнiй пiдставi переходять до його спадкоємцiв, або до особи, що визначена вiдповiдним розпорядженням.Акцiонери зобов'язанi оплатити повну вартiсть акцiй до моменту затвердження результатiв розмiщення акцiй. У разi несплати повної вартостi акцiй у встановлений строк акцiонер сплачує за час прострочення 10 % рiчних вiд суми простроченого платежу.При несплатi вартостi акцiй протягом 1 мiсяця пiсля строку, передбаченого пiдпунктом 10.6. Статуту, Товариство має право реалiзувати цi акцiї.Товариство не несе вiдповiдальнiсть за зобов'язаннями акцiонерiв. Акцiонери вiдповiдають за зобов'язаннями Товариства тiльки в межах належних їм акцiй. Акцiонери, якi не повнiстю оплатили акцiї, несуть вiдповiдальнiсть за зобов'язаннями Товариства також у межах несплаченої суми.Товариство несе вiдповiдальнiсть за своїми зобов'язаннями тiльки в межах вартостi свого майна, на яке за законом може бути накладено стягнення. | вiдсутнi |

**XI. Відомості про цінні папери емітента**

**1. Інформація про випуски акцій емітента**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Тип цінного папера** | **Форма існування та форма випуску** | **Номінальна вартість (грн)** | **Кількість акцій (шт.)** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Частка у статутному капіталі (у відсотках)** |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 30.05.2018 | 29/1/2018 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв фондового ринку | UA4000145148 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 16,14 | 1 980 000 | 31 957 200 | 100 |
| Опис | 17 квiтня 2018 року Загальними зборами акцiонерiв ПрАТ "СК "КИЇВСЬКА РУСЬ" (протокол №30 Загальних зборiв акцiонерiв ПрАТ "СК "КИЇВСЬКА РУСЬ" вiд 17.04.2018) прийнято рiшення про приватне розмiщення 1 359 280 (один мiльйон триста пятдесят девять тисяч двiстi вiсiмдесят) простих iменних акцiй, у звязку з чим розмiр статутного капiталу збiльшився на 21938779.20 грн. (двадцять один мiльйон девятсот тридцять вiсiм тисяч сiмсот сiмдесят девять гривень 20 коп.). Номiнальна вартiсть однiєї акцiї - 16,14 грн. (шiстнадцять гривень 14 коп.). Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 29/1/2018, дата реєстрацiї 30.05.2018, видане НКЦПФР 20.08.2018р.Акцiїна внутрiшнiх та зовнiшнiх ринках не були в обiгу. Факти лiстингу/делiстингу цiнних паперiв емiтента на фондових бiржах вiдсутнi. Свiдоцтво про реєстрацiю випуску №126/1/01, дата реєстрацiї 16.03.2001 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 296/1/03, дата реєстрацiї 27.06.2003 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 463/1/03, дата реєстрацiї 30.09.2003 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 344/1/04, дата реєстрацiї 26.06.2004 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 653/1/04, дата реєстрацiї 02.11.2004 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 417/1/05, дата реєстрацiї 16.09.2005 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 83/1/06, дата реєстрацiї 24.02.2006 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 350/1/06, дата реєстрацiї 31.07.2006 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 295/1/07, дата реєстрацiї 03.07.2007 р. втратило чиннiсть.Свiдоцтво про реєстрацiю випуску № 133/1/2012, дата реєстрацiї 19.07.2012 р. втратило чиннiсть. |

**9. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата випуску** | **Найменування органу, що зареєстрував випуск** | **Вид цінних паперів** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Найменування органу, що наклав обмеження** | **Характеристика обмеження** | **Строк обмеження** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** | **6** | **7** |
| 30.05.2018 | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку | Акція проста бездокументарна іменна | UA4000145148 | - | Статутом Товариства передбачено переважне право щодо вiдчуження акцiй третiй особi. | - |

**10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Дата реєстрації випуску** | **Номер свідоцтва про реєстрацію випуску** | **Міжнародний ідентифікаційний номер** | **Кількість акцій у випуску (шт.)** | **Загальна номінальна вартість (грн)** | **Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)** | **Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)** | **Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)**  |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 30.08.2018 | 29/1/2018 | UA4000145148 | 1 980 000 | 31 957 200 | 1 980 000 | 0 | 0 |
| **Опис:** |
| Обмежень немає. |

**XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента**

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | Орендовані основні засоби (тис. грн) | Основні засоби, усього (тис. грн) |
| на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 13 | 68 | 0 | 0 | 13 | 68 |
|  будівлі та споруди | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  машини та обладнання | 9 | 19 | 0 | 0 | 9 | 19 |
|  транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  інші | 4 | 49 | 0 | 0 | 4 | 49 |
| 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 |
|  земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
|  інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 13 | 68 | 0 | 0 | 13 | 68 |
| Опис | Товариство визнає матерiальний об'єкт основним засобом, якщо вiн утримується з метою використання їх у процесi своєї дiяльностi, надання послуг, або для здiйснення адмiнiстративних i соцiально-культурних функцiй, очiкуваний строк корисного використання (експлуатацiї) яких бiльше одного року та вартiсть яких бiльше 6000 грн.Строки користування основними засобами (за основними групами):машини та обладнання - 5 рокiв,iншi основнi засоби - 1 рiк.Первiсна вартiсть основних засобiв - 157 тис. грн., ступiнь їх зносу - 56,69%, ступiнь їх використання - 100%, сума нарахованого зносу - 89 тис. грн., Суттєвi змiни у вартостi основних засобiв зумовленi надходженням нових основних засобiв.Обмеження на використання майна Товариства вiдсутнi. |

**3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Види зобов’язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  |
| Зобов’язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: |  |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 5 386 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 56 686 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 62 072 | X | X |
| Опис | Довгостроковi зобов'язання i забезпечення - 32788 тис. грн., у тому числi:довгостроковi забезпечення - 79 тис. грн.;довгостроковi забезпечення витрат персоналу - 61 тис. грн.;страховi резерви - 32 709 тис. грн.Поточнi зобов'язання i забезпечення - 29284 тис.грн., у тому числi:Поточна кредиторська заборгованiсть за:товари, роботи, послуги - 1 тис. грн.;розрахунками з бюджетом - 5 386 тис. грн.;за страховою дiяльнiстю - 23 897 тис. грн. |

**6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент**

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Публiчне акцiонерне товариство "Нацiональний депозитарiй України" |
| **Організаційно-правова форма** | Акціонерне товариство |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 30370711 |
| **Місцезнаходження** | 04107, м. Київ, вул. Тропiнiна, 7-г |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 2092 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 01.10.2013 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 591-04-04 |
| **Факс** | (044) 591-04-04 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна дiяльнiсть депозитарiю цiнних паперiв |
| **Опис** | Депозитарiй, який надає депозитарнi послуги з обслуговування випуску цiнних паперiв Товариства. Дiє на пiдставi Правил Центрального депозитарiю України, затверджених рiшенням Наглядової ради Публiчного акцiонерного товариства "Нацiональний депозитарiй України" (протокол вiд 04.09.2013 № 4) та зареєстрованих Нацiональною комiсiєю з цiнних паперiв та фондового ринку (рiшення вiд 01.10.2013 № 2092). |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Перша депозитарна установа" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 40164260 |
| **Місцезнаходження** | 04086, м. Київ, вул. Петропавлiвська, 50-Б |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 451 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Нацiональна комiсiя з цiнних паперiв та фондового ринку |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 19.04.2016 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 374-51-34 |
| **Факс** | (044) 374-51-34 |
| **Вид діяльності** | Депозитарна дiяльнiсть Депозитарної установи |
| **Опис** | Обслуговування рахункiв у цiнних паперах власникам акцiй Товариства. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "АУДИТ-СТАНДАРТ" |
| **Організаційно-правова форма** | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | 32852960 |
| **Місцезнаходження** | 04080, м. Київ, вул. Юркiвська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Лiт. "А" |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 3345 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Аудиторська палата України |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 26.02.2004 |
| **Міжміський код та телефон** | (044) 517-78-82 |
| **Факс** | (044) 517-78-82 |
| **Вид діяльності** | Дiяльнiсть у сферi бухгалтерського облiку й аудиту |
| **Опис** | Проведення аудиторської перевiрки Товариства. |

|  |  |
| --- | --- |
| **Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи** | Бевзо Олександр Вiльямович |
| **Організаційно-правова форма** | Підприємець - фізична особа |
| **Ідентифікаційний код юридичної особи** | - |
| **Місцезнаходження** | -, м. Київ, - |
| **Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності** | 1049/17 |
| **Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ** | Фонд державного майна |
| **Дата видачі ліцензії або іншого документа** | 31.10.2017 |
| **Міжміський код та телефон** | (067) 720-07-22 |
| **Факс** | - |
| **Вид діяльності** | Оцiночна дiяльнiсть |
| **Опис** | Наглядовою радою Товариства для здiйснення оцiнки ринкової вартостi акцiй Товариства було обрано суб'єкта оцiночної дiяльностi - Бевзо Олександра Вiльямовича (сертифiкат суб'єкта оцiночної дiяльностi України № 1049/17 вiд 31 жовтня 2017 року), |

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "КИЇВСЬКА РУСЬ" | **за ЄДРПОУ** | 31171581 |
| **Територія** | м.Київ, Солом'янський р-н | **за КОАТУУ** | 8038900000 |
| **Організаційно-правова форма господарювання** | Акціонерне товариство | **за КОПФГ** | 230 |
| **Вид економічної діяльності** | Інші види страхування, крім страхування життя | **за КВЕД** | 65.12 |

**Середня кількість працівників:** 10

**Адреса, телефон:** 03035 м.Київ, площа Солом'янська, буд. 2, оф. 703, (044) 244-04-14

**Одиниця виміру:** тис.грн. без десяткового знака

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

|  |  |
| --- | --- |
| за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку |  |
| за міжнародними стандартами фінансової звітності | **v** |

**Баланс**

**(Звіт про фінансовий стан)**

на 31.12.2018 p.

Форма №1

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801001 |
| Актив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  I. Необоротні активи |  |  |  |
| Нематеріальні активи | 1000 | 142 | 151 |
|  первісна вартість | 1001 | 323 | 332 |
|  накопичена амортизація | 1002 | ( 181 ) | ( 181 ) |
| Незавершені капітальні інвестиції | 1005 | 0 | 0 |
| Основні засоби | 1010 | 13 | 68 |
|  первісна вартість | 1011 | 268 | 157 |
|  знос | 1012 | ( 255 ) | ( 89 ) |
| Інвестиційна нерухомість | 1015 | 0 | 0 |
|  первісна вартість | 1016 | 0 | 0 |
|  знос | 1017 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Довгострокові біологічні активи | 1020 | 0 | 0 |
|  первісна вартість | 1021 | 0 | 0 |
|  накопичена амортизація | 1022 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Довгострокові фінансові інвестиції: |  |  |  |
|  які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств | 1030 | 0 | 0 |
|  інші фінансові інвестиції | 1035 | 6 243 | 7 043 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 1040 | 3 669 | 18 |
| Відстрочені податкові активи | 1045 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1050 | 0 | 0 |
| Відстрочені аквізиційні витрати | 1060 | 0 | 0 |
| Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах | 1065 | 0 | 0 |
| Інші необоротні активи | 1090 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1095 | 10 067 | 7 280 |
|  II. Оборотні активи |  |  |  |
| Запаси | 1100 | 4 | 0 |
| Виробничі запаси | 1101 | 0 | 0 |
| Незавершене виробництво | 1102 | 0 | 0 |
| Готова продукція | 1103 | 0 | 0 |
| Товари | 1104 | 0 | 0 |
| Поточні біологічні активи | 1110 | 0 | 0 |
| Депозити перестрахування | 1115 | 0 | 0 |
| Векселі одержані | 1120 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 1 524 | 21 347 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками: |  |  |  |
|  за виданими авансами | 1130 | 0 | 13 |
|  з бюджетом | 1135 | 0 | 0 |
|  у тому числі з податку на прибуток | 1136 | 0 | 0 |
|  з нарахованих доходів | 1140 | 0 | 251 |
|  із внутрішніх розрахунків | 1145 | 0 | 0 |
| Інша поточна дебіторська заборгованість | 1155 | 0 | 0 |
| Поточні фінансові інвестиції | 1160 | 0 | 0 |
| Гроші та їх еквіваленти | 1165 | 34 605 | 35 918 |
| Готівка | 1166 | 0 | 0 |
| Рахунки в банках | 1167 | 34 605 | 35 918 |
| Витрати майбутніх періодів | 1170 | 0 | 0 |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 1180 | 25 993 | 30 825 |
| у тому числі в: |  |  |  |
|  резервах довгострокових зобов’язань | 1181 | 0 | 0 |
|  резервах збитків або резервах належних виплат | 1182 | 0 | 0 |
|  резервах незароблених премій | 1183 | 25 993 | 30 825 |
|  інших страхових резервах | 1184 | 0 | 0 |
| Інші оборотні активи | 1190 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1195 | 62 126 | 88 354 |
|  III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0 | 0 |
| Баланс | 1300 | 72 193 | 95 634 |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Пасив | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
|  I. Власний капітал |  |  |  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 1400 | 10 018 | 31 957 |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401 | 0 | 0 |
| Капітал у дооцінках | 1405 | 0 | 0 |
| Додатковий капітал | 1410 | 0 | 109 |
| Емісійний дохід | 1411 | 0 | 109 |
| Накопичені курсові різниці | 1412 | 0 | 0 |
| Резервний капітал | 1415 | 88 | 152 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 1420 | 1 365 | 1 344 |
| Неоплачений капітал | 1425 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Вилучений капітал | 1430 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші резерви | 1435 | 0 | 0 |
| Усього за розділом I | 1495 | 11 471 | 33 562 |
|  II. Довгострокові зобов’язання і забезпечення |  |  |  |
| Відстрочені податкові зобов’язання | 1500 | 0 | 0 |
| Пенсійні зобов’язання | 1505 | 0 | 0 |
| Довгострокові кредити банків | 1510 | 0 | 0 |
| Інші довгострокові зобов’язання | 1515 | 0 | 0 |
| Довгострокові забезпечення | 1520 | 3 716 | 79 |
| Довгострокові забезпечення витрат персоналу | 1521 | 0 | 61 |
| Цільове фінансування | 1525 | 0 | 0 |
| Благодійна допомога | 1526 | 0 | 0 |
| Страхові резерви | 1530 | 28 514 | 32 709 |
| у тому числі: |  |  |  |
|  резерв довгострокових зобов’язань | 1531 | 0 | 0 |
|  резерв збитків або резерв належних виплат | 1532 | 0 | 0 |
|  резерв незароблених премій | 1533 | 28 514 | 32 709 |
|  інші страхові резерви | 1534 | 0 | 0 |
| Інвестиційні контракти | 1535 | 0 | 0 |
| Призовий фонд | 1540 | 0 | 0 |
| Резерв на виплату джек-поту | 1545 | 0 | 0 |
| Усього за розділом II | 1595 | 32 230 | 32 788 |
|  IІІ. Поточні зобов’язання і забезпечення |  |  |  |
| Короткострокові кредити банків | 1600 | 0 | 0 |
| Векселі видані | 1605 | 0 | 0 |
| Поточна кредиторська заборгованість за: |  |  |  |
|  довгостроковими зобов’язаннями | 1610 | 0 | 0 |
|  товари, роботи, послуги | 1615 | 22 000 | 1 |
|  розрахунками з бюджетом | 1620 | 1 800 | 5 386 |
|  у тому числі з податку на прибуток | 1621 | 1 800 | 5 386 |
|  розрахунками зі страхування | 1625 | 0 | 0 |
|  розрахунками з оплати праці | 1630 | 0 | 0 |
|  одержаними авансами | 1635 | 292 | 0 |
|  розрахунками з учасниками | 1640 | 0 | 0 |
|  із внутрішніх розрахунків | 1645 | 0 | 0 |
|  страховою діяльністю | 1650 | 4 400 | 23 897 |
| Поточні забезпечення | 1660 | 0 | 0 |
| Доходи майбутніх періодів | 1665 | 0 | 0 |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків | 1670 | 0 | 0 |
| Інші поточні зобов’язання | 1690 | 0 | 0 |
| Усього за розділом IІІ | 1695 | 28 492 | 29 284 |
| ІV. Зобов’язання, пов’язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0 | 0 |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду | 1800 | 0 | 0 |
| Баланс | 1900 | 72 193 | 95 634 |

Керівник Iванов Олександр Сергiйович

Головний бухгалтер Головенець Ольга Олександрiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "КИЇВСЬКА РУСЬ" | **за ЄДРПОУ** | 31171581 |

**Звіт про фінансові результати**

**(Звіт про сукупний дохід)**

за 2018 рік

Форма №2

І. Фінансові результати

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801003 |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 2000 | 0 | 0 |
| Чисті зароблені страхові премії | 2010 | 11 536 | 4 068 |
| Премії підписані, валова сума | 2011 | 220 479 | 120 376 |
| Премії, передані у перестрахування | 2012 | ( 209 581 ) | ( 116 151 ) |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума | 2013 | 4 195 | 172 |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій | 2014 | 4 833 | 15 |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 2050 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами | 2070 | ( 692 ) | ( 0 ) |
| **Валовий:** прибуток | 2090 | 10 844 | 4 068 |
|  збиток | 2095 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов’язань | 2105 | 0 | 0 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | 2110 | 0 | 0 |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума | 2111 | 0 | 0 |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах | 2112 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 2120 | 0 | 0 |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2121 | 0 | 0 |
| Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2122 | 0 | 0 |
| Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування | 2123 | 0 | 0 |
| Адміністративні витрати | 2130 | ( 2 374 ) | ( 829 ) |
| Витрати на збут | 2150 | ( 316 ) | ( 0 ) |
| Інші операційні витрати | 2180 | ( 64 ) | ( 503 ) |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю | 2181 | 0 | 0 |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат від операційної діяльності:** прибуток | 2190 | 8 090 | 2 736 |
|  збиток | 2195 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Дохід від участі в капіталі | 2200 | 0 | 0 |
| Інші фінансові доходи | 2220 | 2 352 | 385 |
| Інші доходи | 2240 | 18 | 0 |
| Дохід від благодійної допомоги | 2241 | 0 | 0 |
| Фінансові витрати | 2250 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Втрати від участі в капіталі | 2255 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші витрати | 2270 | ( 3 730 ) | ( 39 ) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті | 2275 | 0 | 0 |
| **Фінансовий результат до оподаткування:** прибуток | 2290 | 6 730 | 3 082 |
|  збиток | 2295 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток | 2300 | -6 687 | -1 819 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0 | 0 |
| **Чистий фінансовий результат:** прибуток | 2350 | 43 | 1 263 |
|  збиток | 2355 | ( 0 ) | ( 0 ) |

II. Сукупний дохід

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів | 2400 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів | 2405 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці | 2410 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств | 2415 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід | 2445 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід до оподаткування | 2450 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов’язаний з іншим сукупним доходом | 2455 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2460 | 0 | 0 |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460) | 2465 | 43 | 1 263 |

III. Елементи операційних витрат

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Матеріальні затрати | 2500 | 107 | 25 |
| Витрати на оплату праці | 2505 | 1 041 | 630 |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510 | 207 | 139 |
| Амортизація | 2515 | 45 | 42 |
| Інші операційні витрати | 2520 | 1 354 | 496 |
| Разом | 2550 | 2 754 | 1 332 |

ІV. Розрахунок показників прибутковості акцій

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Назва статті | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Середньорічна кількість простих акцій | 2600 | 0 | 0 |
| Скоригована середньорічна кількість простих акцій | 2605 | 0 | 0 |
| Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2610 | 0,000000 | 0,000000 |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,000000 | 0,000000 |
| Дивіденди на одну просту акцію | 2650 | 0,00 | 0,00 |

Керівник Iванов Олександр Сергiйович

Головний бухгалтер Головенець Ольга Олександрiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "КИЇВСЬКА РУСЬ" | **за ЄДРПОУ** | 31171581 |

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

За 2018 рік

Форма №3

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801004 |
| Стаття | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| **I. Рух коштів у результаті операційної діяльності**Надходження від: |  |  |  |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) | 3000 | 0 | 0 |
| Повернення податків і зборів | 3005 | 0 | 0 |
|  у тому числі податку на додану вартість | 3006 | 0 | 0 |
| Цільового фінансування | 3010 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій | 3011 | 0 | 0 |
| Надходження авансів від покупців і замовників | 3015 | 19 039 | 22 000 |
| Надходження від повернення авансів | 3020 | 0 | 0 |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025 | 0 | 0 |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені) | 3035 | 0 | 0 |
| Надходження від операційної оренди | 3040 | 0 | 0 |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород  | 3045 | 0 | 0 |
| Надходження від страхових премій | 3050 | 206 072 | 11 963 |
| Надходження фінансових установ від повернення позик | 3055 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3095 | 1 025 | 0 |
| Витрачання на оплату:  |  |  |  |
| Товарів (робіт, послуг) | 3100 | ( 1 258 ) | ( 514 ) |
| Праці | 3105 | ( 812 ) | ( 509 ) |
| Відрахувань на соціальні заходи | 3110 | ( 220 ) | ( 140 ) |
| Зобов'язань з податків і зборів | 3115 | ( 3 306 ) | ( 1 403 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток | 3116 | ( 3 104 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість | 3117 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів | 3118 | ( 202 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату авансів | 3135 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату повернення авансів | 3140 | ( 41 198 ) | ( 22 000 ) |
| Витрачання на оплату цільових внесків | 3145 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами | 3150 | ( 202 164 ) | ( 0 ) |
| Витрачання фінансових установ на надання позик | 3155 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші витрачання | 3190 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Чистий рух коштів від операційної діяльності** | 3195 | -22 822 | 9 397 |
| **II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності**Надходження від реалізації: |  |  |  |
|  фінансових інвестицій | 3200 | 0 | 0 |
|  необоротних активів | 3205 | 0 | 0 |
| Надходження від отриманих: |  |  |  |
|  відсотків | 3215 | 2 101 | 386 |
|  дивідендів | 3220 | 0 | 0 |
| Надходження від деривативів | 3225 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення позик | 3230 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3235 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3250 | 0 | 0 |
| Витрачання на придбання: |  |  |  |
|  фінансових інвестицій | 3255 | ( 0 ) | ( 2 455 ) |
|  необоротних активів | 3260 | ( 14 ) | ( 0 ) |
| Виплати за деривативами | 3270 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на надання позик | 3275 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці | 3280 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3290 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності** | 3295 | 2 087 | -2 069 |
| **III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності**Надходження від: |  |  |  |
| Власного капіталу | 3300 | 22 048 | 0 |
| Отримання позик | 3305 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві | 3310 | 0 | 0 |
| Інші надходження | 3340 | 0 | 0 |
| Витрачання на: |  |  |  |
| Викуп власних акцій | 3345 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Погашення позик | 3350 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Сплату дивідендів | 3355 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату відсотків | 3360 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди | 3365 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві | 3370 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах | 3375 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| Інші платежі | 3390 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **Чистий рух коштів від фінансової діяльності** | 3395 | 22 048 | 0 |
| **Чистий рух коштів за звітний період** | 3400 | 1 313 | 7 328 |
| Залишок коштів на початок року | 3405 | 34 605 | 27 277 |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів | 3410 | 0 | 0 |
| Залишок коштів на кінець року | 3415 | 35 918 | 34 605 |

Керівник Iванов Олександр Сергiйович

Головний бухгалтер Головенець Ольга Олександрiвна

|  |
| --- |
| КОДИ |
| **Дата** | 01.01.2019 |
| **Підприємство** | ПРИВАТНЕ АКЦIОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНIЯ "КИЇВСЬКА РУСЬ" | **за ЄДРПОУ** | 31171581 |

**Звіт про власний капітал**

За 2018 рік

Форма №4

|  |  |
| --- | --- |
| Код за ДКУД | 1801005 |
| Стаття | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| **Залишок на початок року** | 4000 | 10 018 | 0 | 0 | 88 | 1 365 | 0 | 0 | 11 471 |
| **Коригування:**Зміна облікової політики | 4005 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Виправлення помилок  | 4010 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни  | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Скоригований залишок на початок року**  | 4095 | 10 018 | 0 | 0 | 88 | 1 365 | 0 | 0 | 11 471 |
| **Чистий прибуток (збиток) за звітний період**  | 4100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 | 0 | 0 | 43 |
| **Інший сукупний дохід за звітний період**  | 4110 | 0 | 0 | 0 | 64 | -64 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів  | 4111 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів  | 4112 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці  | 4113 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств  | 4114 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід  | 4116 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Розподіл прибутку:** Виплати власникам  | 4200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу  | 4205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервного капіталу  | 4210 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства  | 4215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів  | 4220 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення  | 4225 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Внески учасників:** Внески до капіталу  | 4240 | 21 939 | 0 | 109 | 0 | 0 | 0 | 0 | 22 048 |
| Погашення заборгованості з капіталу  | 4245 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Вилучення капіталу:** Викуп акцій  | 4260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Перепродаж викуплених акцій  | 4265 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Анулювання викуплених акцій  | 4270 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вилучення частки в капіталі  | 4275 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Зменшення номінальної вартості акцій  | 4280 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Інші зміни в капіталі  | 4290 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві  | 4291 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Разом змін у капіталі**  | 4295 | 21 939 | 0 | 109 | 64 | -21 | 0 | 0 | 22 091 |
| **Залишок на кінець року**  | 4300 | 31 957 | 0 | 109 | 152 | 1 344 | 0 | 0 | 33 562 |

Керівник Iванов Олександр Сергiйович

Головний бухгалтер Головенець Ольга Олександрiвна

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

**1. Інформація про компанію**

Приватне Акціонерне Товариство «Страхова Компанія «Київська Русь» створено 09 листопада 2000 року в м. Київ згідно з законодавством України. Акціонерами Компанії до 25 грудня 2012 року були нерезидент – юридична особа за законодавством республіки Кіпр та фізичні і юридичні особи – резиденти України.

З 25 грудня 2012 року акціонерами компанії є фізичні особи – резиденти України.

ПрАТ «Страхова компанія «Київська Русь» є універсальною ризиковою страховою компанією, що має право провадження страхової діяльності у відповідності до отриманих ліцензій, включаючи вхідне перестрахування.

Офіс Компанії знаходиться за юридичною та фактичною адресою: Україна, 03035, м. Київ, Солом’янська площа, 2, офіс 703.

Форма власності – приватна.

Дата державної реєстрації - 09.11.2000 року.

Офіційна сторінка в Інтернеті на якій доступна інформація про компанію [www.krus.kiev.ua](http://www.krus.kiev.ua/)

Адреса електронної пошти krus@krus.kiev.ua

Товариство має такі ліцензії:

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** | **Серія та номер** | **Ким видана** | **Термін дії** |
| Страхування від нещаснихвипадків | Серія АВ № 521034 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | Серія АВ № 521030 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | Серія АВ № 521030 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | Серія АВ № 521032 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) | Серія АВ № 521033 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) | Серія АВ № 521031 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування кредитів ( у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту) | Серія АВ № 521029 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування фінансових ризиків | Серія АВ № 521035 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування | Серія АВ № 522613 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування залізничного транспорту | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування повітряного транспорту | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Обов’язкове страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Обов’язкове страхування цивільної відповідальності суб’єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об’єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об’єкти та об’єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров’я) | Розпорядження НКФУ № 2909 від 22.11.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування сільськогосподарської продукції | Розпорядження НКФУ № 3787 від 19.09.2017р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) | Розпорядження НКФУ № 2909 від 22.11.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Авіаційне страхування цивільної авіації | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажирам, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |

Кількість працівників станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року складала 10 та 9 осіб, відповідно.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року акціонерами Товариства були:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Акціонери товариства:** | **2018** | **2017** |
|  | **%** | **%** |
| Альперін Т. | 40 | 40 |
| Волобуєва Ю.О. | 30 | 30 |
| Венецький Д.О. | 30 | 30 |
| **Всього** | **100,0** | **100,0** |

**2. Загальна основа формування фінансової звітності**

**2.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ**

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

**2.2. МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності**

В складі МСФЗ, офіційно наведених на веб-сайті Міністерства фінансів України, оприлюднено стандарт МСФЗ 16 «Оренда», який набуває чинності 01 січня 2019 року.

**2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення**

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України – гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

**2.4. Припущення про безперервність діяльності**

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов’язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

**2.5. Звітний період фінансової звітності**

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2018 року.

**3. Суттєві положення облікової політики**

**3.1. Основа (або основи) оцінки, застосована при складанні фінансової звітності**

Ця фінансова звітність підготовлена на основі історичної собівартості, передбачувана справедлива вартість фінансових активів і зобов’язань визначається з використанням наявної інформації про ринок і відповідних методів оцінки.

**3.2. Загальні положення щодо облікових політик**

***3.2.1. Основа формування облікових політик***

Облікові політики - конкретні принципи, основи, домовленості, правила та практика, застосовані суб'єктом господарювання при складанні та поданні фінансової звітності. МСФЗ наводить облікові політики, які, за висновком РМСБО, дають змогу скласти таку фінансову звітність, яка міститиме доречну та достовірну інформацію про операції, інші події та умови, до яких вони застосовуються. Такі політики не слід застосовувати, якщо вплив їх застосування є несуттєвим.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ, зокрема, МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

***3.2.2. Інформація про зміни в облікових політиках***

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.

***3.2.3. Форма та назви фінансових звітів***

Перелік та назви форм фінансової звітності Товариства відповідають вимогам, встановленим НП(С)БО 1 «Загальні вимоги до фінансової звітності».

***3.2.4. Методи подання інформації у фінансових звітах***

Згідно НП(С)БО 1 Звіт про сукупний дохід передбачає подання витрат, визнаних у прибутку або збитку, за класифікацією, основаною на методі "функції витрат" або "собівартості реалізації", згідно з яким витрати класифікують відповідно до їх функцій як частини собівартості чи, наприклад, витрат на збут або адміністративну діяльність.

Представлення грошових потоків від операційної діяльності у Звіті про рух грошових коштів здійснюється із застосуванням прямого методу, згідно з яким розкривається інформація про основні класи надходжень грошових коштів чи виплат грошових коштів. Інформація про основні види грошових надходжень та грошових виплат формується на підставі облікових записів Товариства.

**3.3. Облікові політики щодо фінансових інструментів**

***3.3.1. Визнання та оцінка фінансових інструментів***

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

* фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
* фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

* фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
* фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю плюс операційні витрати, які безпосередньо належить до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

***3.3.2. Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Справедлива та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Справедлива та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

***Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити та дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджувану інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від одного до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA та банки, що мають прогноз «стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності від розміру ризиків.

***3.3.3. Дебіторська заборгованість та передплата***

Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, як обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 7 % активів підприємства на кожну звітну дату.

***3.3.4. Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку***

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю. Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Оцінка акцій, що входять до складу активів Товариства та перебувають у біржовому списку організатора торгівлі і при цьому не мають визначеного біржового курсу на дату оцінки, здійснюється за останньою балансовою вартістю.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон’юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон’юнктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

***3.3.5. Зобов'язання.***

Кредиторська заборгованість визнається як зобов’язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов’язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов’язання – це зобов’язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов’язання або зобов’язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов’язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов’язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов’язань.

Поточні зобов’язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

***3.3.6. Згортання фінансових активів та зобов'язань***

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

**3.4. Облікові політики щодо основних засобів та нематеріальних активів**

***3.4.1. Визнання та оцінка основних засобів***

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 6000 грн.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

***3.4.2. Подальші витрати.***

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

***3.4.3. Амортизація основних засобів.***

Амортизація основних засобів Товариства нараховується прямолінійним методом з використанням таких щорічних норм:

приміщення - 20 років

транспортні засоби - 5 років

меблі - 5 років

офісне устаткування - 4 роки

інші - 1 рік

Капітальні вкладення в орендовані приміщення амортизуються протягом терміну їх корисного використання. Амортизацію активу починають, коли він стає придатним для використання. Амортизацію активу припиняють на одну з двох дат, яка відбувається раніше: на дату, з якої актив класифікують як утримуваний для продажу, або на дату, з якої припиняють визнання активу.

***3.4.4. Нематеріальні активи***

Нематеріальні активи оцінюються за собівартістю за вирахуванням будь-якої накопиченої амортизації та будь-яких накопичених збитків від зменшення корисності. Амортизація нематеріальних активів нараховувалась рівними частинами протягом терміну корисного використання.

***3.4.5. Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів***

На кожну звітну дату Товариство оцінює, чи є якась ознака того, що корисність активу може зменшитися. Товариство зменшує балансову вартість активу до суми його очікуваного відшкодування, якщо і тільки якщо сума очікуваного відшкодування активу менша від його балансової вартості. Таке зменшення негайно визнається в прибутках чи збитках, якщо актив не обліковують за переоціненою вартістю згідно з МСБО 16. Збиток від зменшення корисності, визнаний для активу в попередніх періодах, Товариство сторнує, якщо і тільки якщо змінилися попередні оцінки, застосовані для визначення суми очікуваного відшкодування. Після визнання збитку від зменшення корисності амортизація основних засобів коригується в майбутніх періодах з метою розподілення переглянутої балансової вартості необоротного активу на систематичній основі протягом строку корисного використання.

**3.5. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості**

***3.5.1. Визнання інвестиційної нерухомості***

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов’язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

***3.5.2. Первісна та послідуюча оцінка інвестиційної нерухомості***

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об’єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

**3.6. Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу**

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

**3.7. Облікові політики щодо оренди**

Фінансова оренда - це оренда, за якою передаються в основному всі ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив. Товариство як орендатор на початку строку оренди визнає фінансову оренду як активи та зобов'язання за сумами, що дорівнюють справедливій вартості орендованого майна на початок оренди або (якщо вони менші за справедливу вартість) за теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів. Оренда активів, за якою ризики та винагороди, пов'язані з правом власності на актив, фактично залишаються в орендодавця, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за угодою про операційну оренду визнаються як витрати на прямолінійній основі протягом строку оренди.

**3.8. Облікові політики щодо податку на прибуток**

Поточні витрати на сплату податку на страхову діяльність Компанії розраховані згідно українському податковому законодавству, де базою є валова сума страхових премій, отриманих (нарахованих) Компанією впродовж звітного періоду за договорами страхування і співстрахування.

Фінансовий результат до оподаткування страховика збільшуєтся або зменшуєтся на суму витрат на формування страхових резервів, та корегування цих резервів.

Для цілей фінансової звітності поточні витрати по податку на прибуток коригуються на суми відстрочених податків, що виникають із-за наявності тимчасових різниць між балансовою вартістю активів і зобов'язань і їх вартістю, що обліковується для цілей оподаткування. Такі коригування приводять до відображення відстрочених податкових активів або відстрочених податкових зобов'язань.

Для визначення витрат по податку на страхову діяльність, а також по податку на прибуток від іншої діяльності застосовується метод розрахунку зобов'язань по бухгалтерському балансу. Сума активів і зобов'язань по відстроченому оподаткуванню розраховується на основі очікуваної ставки податку, яка повинна бути застосована в тих роках, коли сума тимчасових різниць може бути відшкодована або реалізована.

Відстрочені податкові активи признаються лише в тих випадках, коли існує вірогідність того, що майбутню суму прибутку оподаткування буде досить для реалізації відстрочених податкових активів. На кожну дату складання балансу Компанія переоцінює невизнані відстрочені податкові активи. Компанія визнає раніше не визнаний відстрочений податковий актив тільки в частині, по якій існує вірогідність його реалізації при отриманні майбутніх прибутків, що підлягають оподаткуванню. І навпаки, Компанія зменшує балансову вартість відстроченого податкового активу у разі, коли зникає вірогідність повної або часткової реалізації такого активу в майбутніх прибутках.

У грудні 2010 року в Україні був прийнятий Податковий кодекс, який діє з січня 2011 року, а в частині податку на прибуток підприємств – з квітня 2011 року з останніми змінами і доповненнями від 24.12.2015р. Новий Податковий кодекс передбачає, крім іншого, також і зближення бухгалтерського та податкового обліків. Для розрахунку податку на прибуток застосовуються наступні ставки податку на прибуток:

|  |
| --- |
|  |
| з 1 квітня 2011 року до 31 грудня 2011 року | 23 %; |
| з 1 січня 2012 року до 31 грудня 2012 року | 21 %; |
| з 1 січня 2013 року до 31 грудня 2013 року | 19 %; |
| з 1 січня 2014 рокуз 1 січня 2015 року | 18 %;3%18 %. |

**4. Облікові політики щодо інших активів та зобов’язань**

**4.1. Забезпечення**

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об’єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

**4.2. Виплати працівникам**

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

**4.3. Пенсійні зобов'язання**

Відповідно до українського законодавства, Товариство утримує внески із заробітної плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

**4.4. Доходи та витрати**

Доходи та витрати визнаються за методом нарахування.

Дохід – це збільшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або у вигляді зменшення зобов’язань, результатом чого є збільшення чистих активів, за винятком збільшення, пов’язаного з внесками учасників.

Дохід визнається у звіті про прибутки та збитки за умови відповідності визначенню та критеріям визнання. Визнання доходу відбувається одночасно з визнанням збільшення активів або зменшення зобов’язань.

Компанія отримує доходи від здійснення операцій страхування, окрім страхування життя. Страхові договори вступають в силу у момент їх підписання, якщо інше не обумовлене згодою сторін. Дохід признається, якщо існує упевненість, що Компанія отримає страхову премію від проведення операцій страхування і перестрахування. Страхові премії, за вирахуванням частки перестраховиків, враховуються рівномірно протягом періоду дії страхового поліса.

Компанія отримує інший дохід, який не пов'язаний з проведенням операцій страхування, від розміщення тимчасово вільних грошових коштів, а саме: відсотки від депозитів. Компанія несе витрати на ведення справи в процесі своєї операційної діяльності, а також інші витрати, які не пов'язані із страховою діяльністю.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно зміряні.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і прибутками по конкретних статтях доходів.

Якщо виникнення економічних вигод очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом може прослідкувати тільки в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати признаються на основі методу раціонального розподілу.

Витрати признаються в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють великі майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Резерви незароблених премій на кінець періоду були розраховані пропорційно терміну дії договорів страхування, які ще не закінчилися, на основі загального доходу від премій.

Величина резервів незароблених премій відображається у відповідній окремій статті балансу Компанії, як зобов'язання.

Збільшення (зменшення) величини резервів незароблених премій в звітному періоді відповідно зменшує (збільшує) дохід від страхування.

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій створюються Компанією з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування, залежно від видів страхування (перестрахування).

Резерви, інші, ніж резерви незароблених премій, створюються в тих валютах, в яких Компанія несе відповідальність за своїми страховими зобов'язаннями, і обліковуються окремо по кожній валюті.

Вимоги до перестраховиків відповідно до договорів перестрахування при настанні страхових випадків в звітному періоді формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються, як частина перестраховиків в резервах, інших, ніж резерви незароблених премій. Зміна суми таких вимог до перестраховиків в звітному періоді відображається, як доходи або витрати від страхової діяльності.

Формування резервів заявлених, але неврегульованих страхових випадків, Компанія здійснює за наявності відомих вимог страховиків (перестраховиків) на звітну дату, що підтверджується відповідними заявами.

Величина резервів заявлених, але неврегульованих страхових випадків на звітну дату є сумою зарезервованих несплачених сум страхового відшкодування на відомі вимоги страхувальників, по яких не ухвалено рішення про повну або часткову відмову у виплаті страхових сум.

Величина резервів заявлених, але неврегульованих страхових випадків відображається в балансі Компанії, як зобов'язання.

При здійснені операцій перестрахування частки страхових премій, які були сплачені за договорами перестрахування, формують права вимоги до перестраховиків і обліковуються, як суми частки перестраховиків в резервах незароблених премій.

Суми частки перестраховиків в страхових резервах інших, ніж резерви незароблених премій, на звітну дату обчислюються залежно від частки страхових ризиків, які були передані перестраховикам протягом розрахункового періоду в тому ж порядку, як розраховуються страхові резерви інші, ніж резерви незароблених премій.

**4.5. Витрати за позиками**

Витрати за позиками, які не є частиною фінансового інструменту та не капіталізуються як частина собівартості активів, визнаються як витрати періоду. Товариство капіталізує витрати на позики, які безпосередньо відносяться до придбання, будівництва або виробництва кваліфікованого активу, як частина собівартості цього активу.

**4.6. Операції з іноземною валютою**

Операції в іноземній валюті не здійснювались.

**4.7. Умовні зобов'язання та активи.**

Товариство не визнає умовні зобов'язання в звіті про фінансовий стан Товариства. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, не є віддаленою. Товариство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигід є ймовірним.

**5. Основні припущення, оцінки та судження**

При підготовці фінансової звітності Товариство здійснює оцінки та припущення, які мають вплив на елементи фінансової звітності, ґрунтуючись на МСФЗ, МСБО та тлумаченнях, розроблених Комітетом з тлумачень міжнародної фінансової звітності. Оцінки та судження базуються на попередньому досвіді та інших факторах, що за існуючих обставин вважаються обґрунтованими і за результатами яких приймаються судження щодо балансової вартості активів та зобов’язань. Хоча ці розрахунки базуються на наявній у керівництва Товариства інформації про поточні події, фактичні результати можуть зрештою відрізнятися від цих розрахунків. Області, де такі судження є особливо важливими, області, що характеризуються високим рівнем складності, та області, в яких припущення й розрахунки мають велике значення для підготовки фінансової звітності за МСФЗ, наведені нижче.

**5.1. Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ**

Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

* подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
* відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
* є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
* є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

* вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов’язані з ними питання;
* визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов’язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

**5.2. Судження щодо справедливої вартості активів Товариства**

Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості».

**5.3. Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів**

Протягом 2018 року переоцінка інвестиційної нерухомості із залученням незалежних оцінювачів не здійснювалась.

**5.4. Судження щодо очікуваних термінів утримування фінансових інструментів**

Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов’язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

**5.5. Використання ставок дисконтування**

Станом на 31.12.2018р. середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 12,6% річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://bank.gov.ua/control/uk/allinfo> розділ “Вартість строкових депозитів “.

**5.6. Судження щодо виявлення ознак знецінення активів**

Відносно фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужній потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов’язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

**5.7. Судження щодо резерву на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків**

У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестрахування з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які настали до закінчення звітного періоду, але які все ще залишаються невиплаченими станом на кінець звітного періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумам страхового покриття, а також по строкам настання страхових подій. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви неврегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

Компанія створює резерви на покриття заявлених збитків на основі оціночних майбутніх виплат для покриття заявлених збитків по загальній страховій діяльності. Оціночні розрахунки Компанії засновані на фактах, які є наявними у момент резервування. Як правило, при створенні цих резервів дисконтування не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на остаточне врегулювання невиконаних вимог (з урахуванням інфляції), а також інші фактори, які можуть впливати на суми відповідних резервів, одні з яких є суб'єктивними, а інші залежать від майбутніх подій. При визначенні суми резервів Компанія враховує попередній досвід і минулі виплати на покриття збитків, існуючі суми невиплачених відшкодувань і види страхового покриття. Крім того, судові рішення, економічні умови і громадська думка можуть впливати на суму остаточних витрат на врегулювання, отже, на оцінку резервів Компанії. Протягом періоду між датою повідомлення про настання страхової події і датою остаточної виплати відшкодування можуть відбуватися зміни обставин, які можуть призвести до зміни суми створених резервів. Відповідно, Компанія регулярно переглядає та переоцінює суми відшкодувань і резервів. Суми, які остаточно виплачуються на покриття збитків та витрат на коригування збитків, можуть істотно відрізнятися від сум першочергово створених резервів.

Як правило, при створенні резервів збитків понесених, але ще не заявлених, їх дисконтування Компанією не проводиться. При цьому в обліку визнаються оціночні витрати на покриття збитків по страхових подіях, які вже настали, але про яких ще не було заявлено. Ці резерви створюються для відображення оціночних витрат, необхідних для остаточної виплати відшкодувань на покриття цих ще не заявлених збитків. Оскільки ці збитки ще не заявлені, Компанія використовує історичну інформацію та статистичні моделі за напрямками діяльності, видами і сумами страхового покриття для розрахунку резервів збитків понесених, але ще не заявлених. При оцінці резервів збитків понесених, але ще не заявлених Компанія також використовує дані про тенденції заявлених збитків, суттєвості сум збитків, збільшенні ризику, а також враховує інші фактори. Компанія переглядає оцінку цих резервів після отримання додаткової інформації та фактичних повідомлень про виникнення збитків. При створенні резервів Компанії важливим аспектом є час, необхідний для отримання повідомлення про настання страхової події та виплати відповідного відшкодування. Повідомлення по короткострокових страхових зобов'язаннях по відшкодуванню збитків, наприклад, тих, які виникають в результаті майна, зазвичай надходять відразу після настання страхової події. Відповідні відшкодування, як правило, виплачуються протягом 30 днів з моменту отримання всіх документів, які підтверджують страховий випадок. У Компанії відсутні значні довгострокові напрямки діяльності.

**6. Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості**

**6.1. Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю**

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов’язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | Методики оцінювання | Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний) | Вихідні дані |
| Грошові кошти  | Первісна та подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості | Ринковий | Офіційні курси НБУ |
| Депозити (крім депозитів до запитання) | Первісна оцінка депозиту здійснюється за його справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює його номінальній вартості. Подальша оцінка депозитів у національній валюті здійснюється за справедливою вартістю очікуваних грошових потоків | Дохідний (дисконтування грошових потоків) | Ставки за депозитами, ефективні ставки за депозитними договорами |
| Боргові цінні папери | Первісна оцінка боргових цінних паперів як фінансових активів здійснюється за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка боргових цінних паперів здійснюється за справедливою вартістю. | Ринковий, дохідний  | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, котирування аналогічних боргових цінних паперів, дисконтовані потоки грошових коштів |
| Інструменти капіталу | Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. | Ринковий, витратний | Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовується остання балансова вартість, ціни закриття біржового торгового дня |
| Дебіторська заборгованість | Первісна та подальша оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює вартості погашення, тобто сумі очікуваних контрактних грошових потоків на дату оцінки. | Дохідний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вхідні грошові потоки |
| Поточні зобов’язання | Первісна та подальша оцінка поточних зобов’язань здійснюється за вартістю погашення | Витратний | Контрактні умови, ймовірність погашення, очікувані вихідні грошові потоки |

**6.2. Вплив використання закритих вхідних даних (3-го рівня) для періодичних оцінок справедливої вартості на прибуток або збиток**

Для оцінок справедливої вартості активів закриті вхідні дані не використовуються тому вплив не надається.

**6.3. Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Класи активів та зобов’язань, оцінених за справедливою вартістю | **1 рівень**(ті, що мають котирування, та спостережувані) | **2 рівень**(ті, що не мають котирувань, але спостережувані) | **3 рівень**(ті, що не мають котирувань і не є спостережуваними) |
| 2018р. | 2017р. | 2018р. | 2017р. | 2018р. | 2017р. |
| Дата оцінки | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 | 31.12.18 | 31.12.17 |
| Інвестиційна нерухомість | – | – | – | – | - | - |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | – | – | - | - | 18 | 3 669 |
| Інвестиції доступні для продажу | - | - | 7 043 | 6 243 | – | – |
| Інвестиції, до погашення | – | – | - | – | – | – |
| Фінансова оренда | – | – | – | – | - | - |

**6.4. Переміщення між 1-м та 2-м рівнями ієрархії справедливої вартості**

За 2018 рік переведень між рівнями ієрархії не було.

**6.5. Рух активів, що оцінюються за справедливою вартістю з використанням вихідних даних 3-го рівня ієрархії**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Класи активів, оцінених за справедливою вартістю з використанням 3-го рівня ієрархії | Залишки станом на 31.12.2017р. | Придбання (продажі) | Залишки станом на 31.12.2018р. | Стаття (статті) у прибутку або збитку, у якій прибутки або збитки визнані |
| Довгострокова дебіторська заборгованість | 3 669 | (3 651) | 18 | – |

**6.6. Інші розкриття, що вимагаються МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»**

Справедлива вартість фінансових інструментів в порівнянні з їх балансовою вартістю

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Балансова вартість** | **Справедлива вартість** |
| 2018р. | 2017р. | 2018р. | 2017р. |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Фінансові активи |  |  |  |  |
| Інвестиції для продажу |  7 043 |  6 243 |  7 043 |  6 243 |
| Довгострокова дебіторська заборгованість |  18 | 3 669 |  18 | 3 669 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 35 918 |  34 605 | 35 918 |  34 605 |

У 2018 році відповідно до рішень Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №1081 від 08.11.2016р., №108 від 27.02.2018р., №841 від 21.11.2017р., №440 від 13.06.2017р. про зупинення внесення змін до системи депозитарного обліку цінних паперів було проведено уцінку цінних паперів, як таких, що не приносять економічну вигоду. Уцінку цінних паперів проведено за рахунок нерозподіленого прибутку звітного періоду та відображено у фінансовій звітності.

**7. Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **7.1. Дохід від реалізації** |  |  |
|  |  2018р. | 2017р. |
| Чисті зароблені страхові премії | 11 536 | 4 068 |
| **Всього доходи від реалізації** | **11 536** | **4 068** |
| **7.2. Понесені збитки за страховими виплатами** |  |  |
|  |  2018р. | 2017р. |
| Страхові відшкодування |  692 | **-** |
| **Всього** |  **692** | **-** |
| **7.3.Інші доходи, інші витрати** |  |  |
|  |  2018р. | 2017р. |
| **Інші доходи** |  **18** | **-** |
| **Інші витрати** |  **3 794** | **542** |
| Інші витрати операційної діяльності |  64 | 542 |
| Інші витрати звичайної діяльності |  30 | **-** |
| Уцінка фінансових інвестицій |  3700 | **-** |
| **7.4. Витрати на збут** |  |  |
|  |  2018р. | 2017р. |
| Комісійна винагорода страхових агентів | 296 |  |
| Маркетинг та реклама | 20 |  |
| **Всього витрат на збут** |  **316** | **-** |
| **7.5. Адміністративні витрати** |  |  |
|  |  2018р. | 2017р. |
| Витрати на оплату праці |  1041 | 630 |
| Відрахування на соціальні заходи | 207 | 139 |
| Амортизація | 45 | 42 |
| Оренда офісного приміщення | 373 | - |
| Інші | 708 | 18 |
| **Всього адміністративних витрат** |  **2 374** | **829** |

**7.6. Фінансові доходи та витрати**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  2018р. | 2017р. |
| Відсотки на депозитних рахунках в банках | 2 352 | 385 |
| **Всього фінансові доходи** |  **2 352** | **385** |

**7.7. Податок на прибуток**

Згідно з пп. «в» п.137.5 ст. 137 Кодексу застосовується річний податковий (звітний) період.

**7.8. Збитки від не поточних активів, утримувані для продажу.**

Станом на 31.12.2018 року Товариство не має не поточних активів, утримуваних для продажу.

**7.9. Нематеріальні активи**

|  |
| --- |
| **За історичною вартістю** |
| **Первинна вартість 31 грудня 2017 року** 323 |
| Надходження 9 |
| Вибуття - |
| Накопичений знос на 31.12.2018р. 181 |
| Вибуття - |
| **31 грудня 2018 року** 151 |
| **7.10. Основні засоби** |
| За історичною вартістю | Меблі | Офісне устаткування |
| **1** | **2** | **3** |
| **31 грудня 2017року** |  145 |  123 |
| Надходження |  53 |  15 |
| Вибуття |  69 |  110 |
| **Первісна вартість станом на 31 грудня 2018 року** |  129 |  28 |
| **Накопичена амортизація** | 80 |  9 |
| **Балансова вартість станом на 31 грудня 2018 року** | **49** |  **19** |

**7.11. Інвестиції, доступні для продажу**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Інвестиції** | **Вид** | **2018** | **2017** |
| ПАТ «ЗНКІФ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» | Акції | 143 | 143 |
| ПАТ «ВДК» | Акції | 1 200 | 0 |
| ПАТ «Профінанс» | Акції |  0 | 145 |
| ТОВ КУА «ХОЛДИНГ ГРУП» (ЗНВПІФ «Імпульс І») | Інвестиційні сертифікати |  0 | 4 700 |
| ПАТ «ВАЛОРЕС» | Акції | 0 | 135 |
| ТОВ «КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» | Інвестиційні сертифікати |  1 600 | 0 |
| ПАТ «ФТУ» | Акції | 0 | 1 120 |
| ТОВ «КУА «Трейд-Інвест» | Інвестиційні сертифікати | 4 100 | 0 |
| **Всього** |  | **7 043** | **6 243** |

**7.12. Довгострокова дебіторська заборгованість**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2018** | **2017** |
| Резерв сумнівних боргів | 18 | 3 669 |

**7.13. Запаси**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2018** | **2017** |
| Витратні матеріали (за історичною собівартістю) | - | 4 |
| **Всього запаси** | **-** | **4** |

**7.14. Дебіторська заборгованість за послуги** являє собою поточну заборгованість страхувальників та перестрахувальників за договорами страхування та перестрахування, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2018** | **2017** |
| Заборгованість за укладеними договорами страхування та перестрахування |  21 347 | 1 505 |
| Заборгованість за виданими авансами |  13 |  19 |
| Заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів (% по депозитам) |  251 |  - |

**7.15.Частка перестраховика у страхових резервах**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2018** | **2017** |
| Частка перестраховика у страхових резервах | 30 825 | 25 993 |

**7.16. Грошові кошти**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2018** | **2017** |
| Рахунки в банках |  11 216 | 10 094 |
| Депозитні кошти |  24 702 | 24 511 |
| **Всього** |  **35 918** | **34 605** |

Депозити в банках не мають забезпечення. Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо депозитів в банках.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює:** | **31.12.2018** | **31.12.2017** | **Причина змін** |
| 12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,В т.ч. за депозитами | 0\* | 0 | 0 |

\*Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума кредитного збитку складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми кредитних збитків. Сума суттєвості визначається на рівні 7 % активів підприємства на кожну зітну дату.

**7.17. Власний капітал**

 Станом на 31 грудня 2018 року розмір власного капіталу становить 33 562 тис. грн. та складається з :

* Статутний капітал - 31 957 тис.грн.;
* Додатковий капітал – 109 тис.грн.;
* Резервний капітал – 152 тис.грн.;
* Нерозподілений прибуток – 1 344 тис.грн.

***Статутний капітал***

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений капітал складав 31 957 200 грн. 00 коп. і складається з 1 980 000 простих акцій з номінальною вартістю 16,14 грн. за акцію. Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Акціонерний капітал станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. може бути представлений таким чином:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **31 грудня 2018р.** | **31 грудня 2017р.** |
| кіл-сть акцій | частка % | сума, тис. грн. | Кіл-стьакцій | частка % | сума, тис. грн. |
| АльперінТетяна | 792 000 | 40 | 12 782,8 | 248 288 | 40 | 4 007,4 |
| Венецький Д.О. | 594 000 | 30 | 9 587,2 | 186 216 | 30 | 3 005,5 |
| Волобуєва Ю.О. | 594 000 | 30 | 9 587,2 | 186 216 | 30 | 3 005,5 |
|  | **1 980 000** | **100** | **31 957,2** | **620720** | **100** | **10 018,4** |

 Розмір відрахувань до резервного фонду не менше 5% суми прибутку Компанії. Резервний (страховий) фонд за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Наглядовою Радою, може використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів і на інші цілі, які не порушують українське законодавство.

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2018** | **2017** |
| Резервний капітал |  152 |  88 |

**7.18. Довгострокові зобов’язання**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **2018** | **2017** |
| Резерв незароблених премій |  32 709 |  28 514 |

**7.19.Довгострокові забезпечення**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  |  **2018** |  **2017** |
| Резерв сумнівних боргів |  18 |  3 669 |
| Резерв відпусток |  61 |  47 |

**7.20. Інша кредиторська заборгованість**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  |  |  **2018** | **2017** |
| Кредиторська заборгованість за товари |  |  1 | 22 000 |
| Кредиторська заборгованість за одержаними авансами |  |  -  | 292 |
| Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю |  |  23 897 | 4 400 |
| Розрахунки з бюджетом |  |  5 386 | 1 800 |
| **Всього кредиторська заборгованість** |  |  **29 284** | **28 492** |

**8. Розкриття іншої інформації**

**8.1 Умовні зобов'язання.**

***8.1.1. Судові позови***

Товариство не має судових справ.

***8.1.2. Оподаткування***

Внаслідок наявності в українському податковому законодавстві положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові ограни піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Товариства, ймовірно, що Товариство змушене буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви під знецінення, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва Товариство сплатило усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

***8.1.3. Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів***

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Товариства.

Ступінь повернення цих активів у значній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Товариства. Ступінь повернення дебіторської заборгованості Товариству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку керівництва Товариства, виходячи з наявних обставин та інформації, кредитний ризик для фінансових активів Товариства визначений як дуже низький, тому кредитний збиток не був визнаний при оцінці цих активів. Враховуючи той факт, що поточна дебіторська заборгованість буде погашена у 1 кварталі 2019 року, а строк розміщення коштів на депозитних рахунках є короткостроковий, дата повернення вкладу 14 січня 2019 року та 06 лютого 2019 року, очікуваний кредитний збиток Товариства визнаний при оцінці цього фінансового активу становить «0».

**8.2 Розкриття інформації про пов'язані сторони**

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

* підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
* асоційовані компанії;
* спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
* члени провідного управлінського персоналу Товариства;
* близькі родичі особи, зазначеної вище;
* компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
* програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

У ході своєї звичайної діяльності Компанія не здійснює операції із зв’язаними сторонами.

**8.3. Цілі та політики управління фінансовими ризиками**

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов’язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб’єктивних чинників та об’єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом’якшення.

***8.3.1. Кредитний ризик***

Кредитний ризик - це ризик фінансових збитків Компанії, якщо замовник (страхувальник, перестрахувальник) або зустрічна сторона по фінансовому інструменту не виконують своїх зобов'язань за контрактом. В основному, Компанія піддається кредитному ризику у зв'язку із продажем страхових продуктів у кредит Українським клієнтам (розстрочка платежу).

Відповідно до внутрішньої політики оцінки ризику Компанії, кожний новий страхувальник оцінюється до укладання з ним договору страхування; основними показниками кредитоспроможності клієнта є його страхова історія й міцність балансу. При вступі в комерційні відносини з Компанією, новому страхувальникові пропонуються умови більш жорсткі, ніж ті, що поширюються на страхувальників, що мають більш тривалу страхову історію в Компанії. Ці умови припускають, як правило, оплату страхових послуг у момент укладання договору. Компанія не класифікує торгівельну дебіторську заборгованість по категоріях або можливості відшкодування, оскільки історичні штрафні санкції були несуттєвими в минулому (менш 0.01%); уся істотна торгівельна дебіторська заборгованість, що підлягає виплаті Компанії, була погашена. У майбутньому, штрафні санкції по простроченій торгівельній дебіторській заборгованості, як очікується, залишаться стабільними або, навіть, знизяться, оскільки Компанія все частіше здійснює свою діяльність із такими сучасними страхувальниками, кредитоспроможність яких сприяє дотриманню дисципліни оплати.

Кредитний ризик виникає у зв'язку з інвестиціями Компанії в цінні папери, що не котируються, часткові емісійні цінні папери, в Україні. На дату звітності частина фінансових інвестицій, що перебувають на балансі Компанії, не є такими, що котируються на українській фондовій біржі.

Кошти і їх еквіваленти, а також депозити в банках і фінансових установах також сприяють росту кредитного ризику. Оскільки Компанія постійно оцінює фінансову стійкість банків, з якими вона взаємодіє в Україні, ризик невиконання банками своїх зобов'язань перед Компанією досить суттєвий, з погляду Компанії. Цей ризик частково знижується за допомогою політики диверсифікованості при розміщенні коштів в українських банках, крім того, українським законодавством передбачена можливість розміщення на депозитних рахунках в одній банківській установі не більш 20% від загальної суми технічних страхових резервів.

Максимальний ризик такого компонента кредитного ризику, як кошти і їх еквіваленти, і депозити в банках і інших фінансових установах на дату звітності, представлений справедливою вартістю залишків коштів, що підлягають виплаті такими банками й фінансовими установами.

Компанія не має деривативів з метою керування кредитним ризиком. Проте, у деяких окремих випадках Компанія може ужити заходів по зниженню таких ризиків, якщо їх концентрація суттєва.

У результаті кредитного контролю й процедур по оцінці ризику, Компанія не очікує виникнення яких-небудь збитків від невиконання своїх зобов'язань зустрічними сторонами на дату звітності у зв'язку з фінансовими інструментами, які брали участь у поточній діяльності Компанії.

***8.3.2. Ринковий ризик***

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв’язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Компанія не має валютних коштів, тому на неї валютний ризик не впливає.

*Валютний ризик*

Відповідно до МСФЗ 7, валютний ризик виникає по фінансових інструментах у валюті, яка не є функціональною, і, будучи монетарними по характеру, ризики, пов'язані з перерахуванням валют, не враховуються. Компанія здійснює свою діяльність винятково в українській гривні. Тому на дату звітності валютному ризику не піддана.

*Страховий ризик*

Відповідно до МСФЗ 4 страховий ризик - це ризик настання невизначеної майбутньої події, визначеної договором страхування, яка може привести до виплати Страховиком відшкодування власникові поліса (договору страхування), якщо вказана невизначена майбутня подія (страхова подія) впливає на власника поліса (договору страхування). З метою мінімізації страхового ризику Компанія робить оцінку суттєвості ризику страхування за кожним договором страхування при його одержанні від Страхувальника. Компанією оцінюється страхова історія кожного об'єкта страхування, а також страхова сума, яка може бути залишена на власному утриманні залежно від виду страхування й діючої політики Компанією щодо диверсифікованості ризиків страхового портфеля. У випадку перевищення страхової суми по окремому предмету договору страхування 10% від суми статутного капіталу й сформованих вільних резервів і страхових резервів, Компанія передає ризики в сумі перевищення зазначеного розміру в перестрахування.

***8.3.3. Ризик ліквідності***

Політика Компанії спрямована на забезпечення постійної наявності достатньої кількості коштів з метою виконання своїх зобов'язань у міру настання строку їх оплати. Для цієї мети Компанія робить розміщення наявних коштів технічних резервів на банківських депозитах, цінних паперах українських емітентів, правах вимог до перестрахувальників.

У випадку недостатніх залишків коштів на поточних рахунках у результаті здійснення суттєвих страхових виплат, Компанія може вдатися до переведення частини коштів, розміщених на депозитних рахунках, на поточні рахунки й направити на фінансування поточних потреб Компанії. Компанія для фінансування поточної діяльності не застосовує такі фінансові інструменти як кредити й овердрафти.

Станом на 31 грудня 2018 року страхова компанія наражається на наступні ризики:

Ризики, впливу яких піддається компанія

|  |  |
| --- | --- |
| **Назва** | **Ступінь впливу** |
| Ризик недостатності страхових премій і резервів | низький рівень ризику |
| Катастрофічний ризик | низький рівень ризику |
| Валютний ризик | низький рівень ризику |
| Ризик ринкової концентрації | низький рівень ризику |
| Ризик дефолту контрагента | низький рівень ризику |
| Ризик інвестицій в акції | низький рівень ризику |
| Операційні ризики | низький рівень ризику |

 В компанії відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії. Перевірка платоспроможності Компанії показала, що Компанія має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2018 року і Компанія здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

**Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності та проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів**

Відповідно до вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 № 484, зареєстрованих в Міністерстві юстиції 12.03.2014 за № 352/25129 (далі – Вимоги), ПрАТ «СК «Київська Русь» проведено стрес-тестування, метою якого є перевірка вразливості до ризиків і достатності капіталу.

**Результат проведеного стрес-тестування**

Результати проведеного стрес-тесту показали, що вплив реалізації стресових подій, описаних вище, жодним чином не впливає на фінансовий стан Компанії у зв’язку із особливостями ведення бізнесу Компанії та наявного страхового портфелю.

**Заходи щодо зменшення впливу ризиків**

Виходячи з результатів проведеного стрес-тестування, рівень розглянутих ризиків є низьким або мізерним і може не потребувати застосування заходів щодо зменшення їх впливу. При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

**8.4. Управління капіталом**

Визначення капіталу Компанії полягає в капіталі звичайних акцій, накопиченому нерозподіленому прибутку й інших резервах капіталу. Керівництво бачить свою роль як корпоративного куратора, що несе відповідальність за збереження й ріст капіталу, а також за одержання акціонерами необхідної суми прибутку.

Мета Компанії в завданні підтримки й росту капіталу:

* забезпечення здатності Компанії продовжувати свою діяльність у майбутньому з метою надання прибутку акціонерам і вигід іншим зацікавленим сторонам,
* зниження й контроль над ризиками, яким піддано операційне й конкурентне середовище активів Компанії, а, отже, збереження цілісності Компанії, і
* забезпечення достатньої суми прибутку акціонерів шляхом реалізації страхових продуктів, що користуються попитом у замовників по тарифах, відповідних до рівня ризику й очікуванням акціонерів.

Компанія встановлює суму капіталу, який їй необхідний, пропорційно ризикам. Компанія управляє структурою свого капіталу й корегує її з урахуванням змін економічної ситуації й характеристик ризику поточного торгівельного середовища. Основні активи Компанії складаються, головним чином, з коштів і фінансових інвестицій. При цьому пакет даних інвестицій досить диверсифікований, що дає підстави зміцнення фінансового становища Компанії.

**8.5. Події після Балансу**

Події після дати балансу відсутні. Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Страхової компанії продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

**ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ**

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації (оприлюднення) Головою правління Товариства 20 лютого 2019 року без можливості внесення змін у звітність.

**Голова Правління Іванов О.С.**

**Головний бухгалтер Головенець О.О.**

**XV. Відомості про аудиторський звіт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **1** | **Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)** | Товариство з обмеженою вiдповiдальнiстю "Аудиторська фiрма "Аудит-Стандарт" |
| 2 | **Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)** | 32852960 |
| 3 | **Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора** | 04080, м. Київ, вул. Юркiвська/Фрунзе, 2-6/32 лiтера "А" |
| 4 | **Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності** | 3345 |
| 5 | **Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)** | номер: 362/4, дата: 26.06.2018 |
| 6 | **Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності** | з 01.01.2018 по 31.12.2018 |
| 7 | **Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)** | 02 - із застереженням |
| 8 | **Пояснювальний параграф (за наявності)** |  |
| 9 | **Номер та дата договору на проведення аудиту** | номер: 2-01/02-2019-А, дата: 01.02.2019 |
| 10 | **Дата початку та дата закінчення аудиту** | дата початку: 01.02.2019, дата закінчення: 31.03.2019 |
| 11 | **Дата аудиторського звіту** | 31.03.2019 |
| 12 | **Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн** | 63000,00 |
| 13 | **Текст аудиторського звіту** |  |

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

**ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ»**

**станом на 31.12.2018 р.**

|  |  |
| --- | --- |
| **Адресати :****- Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг;****- Акціонерам та управлінському персоналу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ»** |  |

**Звіт щодо аудиту фінансової звітності**

**Думка із застереженням**

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ», код з за ЄДРПОУ 31171581, місцезнаходження : 03035, м. Київ, Солом'янська площа,2, офіс 703, (далі по тексту – «Товариство»), що складається що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31.12.2018р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про власний капітал та звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2018 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності».

**Основа для думки із застереженням**

 В складі довгострокових фінансових інвестицій (інших фінансових інвестицій) станом на 31.12.2018 року обліковуються акції українських емітентів та інвестиційні сертифікати на загальну суму 7043 тис. грн. та представлені акціями українських емітентів на суму 1343 тис грн., інвестиційними сертифікатами на суму 5700 тис. грн., які заблоковані в системі депозитарного обліку на звітну дату . Справедлива вартість визначена на рівні номінальної вартості. Відповідно до МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості справедлива вартість даних акцій та інвестиційних сертифікатів може бути визначена одним із методів відповідно до МСФЗ, із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Існує невизначеність щодо можливості реалізації цих фінансових інвестицій.

Примітки до фінансової звітності Товариства за 2018 рік не включають всі розкриття згідно вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості, а саме: недостатньо розкрита інформація стосовно фінансових інструментів, яка дозволить користувачам фінансової звітності оцінити значимість фінансових інструментів для фінансового стану та фінансових результатів діяльності Товариства.

 Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов’язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

**Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ми виконали обов’язки , що описані в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту, в тому числі щодо цих питань. Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності. Результати наших аудиторських процедур, в тому числі процедур, що були виконані підчас розгляду зазначених нижче питань, є основою для висловлення нашої аудиторської думки щодо фінансової звітності, що додається.

|  |
| --- |
| ***ТЕХНІЧНІ РЕЗЕРВИ СТРАХОВИКА*** |
| **Оцінка зобов’язань за договорами страхування****Технічні резерви** , що зобов’язане формувати Товариство відповідно до регуляторних вимог включають: ***Резерв незароблених премій***. Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 , що передбачено Методикою формування , обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями. У звітності для національного регулятора Товариство відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта 1,0, що допускається національними законодавчо-нормативними актами. Визнання зобов’язань за договором зазвичай починається з дати підписання, але якщо зобов’язання за контрактом починаються пізніше дати підписання, Товариство визнає свої зобов’язання з дати початку покриття ризиків за договором, що не суперечить вимогам Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.Резерв незароблених премій, розрахований за вимогами Методики формування , обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3104 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2018 р. склав 32 709 тис.грн.На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT). Для оцінки адекватності резервів незароблених премій (LAT тест) використовуються загальноприйняті актуарні методи, методи математичного моделювання комбінованої збитковості, теорії випадкових процесів, методи теорії ймовірностей та математичної статистики. Для оцінювання адекватності резервів збитків (що виникли, але незаявлені та збитків, що заявлені, але не врегульовані) використовуються методи математичної статистики, зокрема перевірки статистичних гіпотез та там, де є достатній для аналізу обсяг даних, актуарні методи оцінювання резервів збитків, що базуються на аналізі трикутників розвитку страхових виплат. Тестування адекватності страхових резервів проводиться  | Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:-оцінку та тестування ключових контролів Товариства щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування;-тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією;-підготовку незалежного прогнозу балансів резервів для певних класів страхування;-визначення рівня обачності, використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом;-порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими тенденціями і нашими власними знаннями страхового ринку.Крім того, ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів, що впливають на величину страхових зобов’язань.Наша робота щодо тесту достатності страхових зобов’язань містить оцінку обґрунтованості прогнозних грошових потоків та критичний розгляд припущень, прийнятих в рамках Товариства з врахуванням даних галузевого досвіду.Ми розглянули питання, чи є розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів за договорами страхування , в тому числі ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень і аналіз історії збитків достатнім. |

**Інша інформація**

**-Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика**

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію щодо річних звітних даних страховика. До іншої інформації відносяться річні звітні дані, які містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річного звіту страховика за 2018рік. Річні звітні дані складає страховик згідно «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого розпорядженням Держфінпослуг від 03.02.2004 р. № 39 зі змінами та доповненнями.

Річні звітні дані включають:

 а) загальні відомості про страховика;

б) звіт про доходи та витрати страховика;

в) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика;

г) пояснювальну записку до звітних даних страховика

ґ) річна фінансова звітність відповідно до вимог [Закону України](http://zakon3.rada.gov.ua/laws/show/996-14) "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

 Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на річні звітні дані страховика, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення річних звітних даних страховика, ми зобов’язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень річних звітних даних страховика, які б необхідно було включити до звіту.

**- Звіт про управління.**

Інформація про узгодженість звіту про управління, який складається відповідно до законодавства, з фінансовою звітністю за звітний період; про наявність суттєвих викривлень у звіті про управління та їх характер.

 Ми ознайомилися з інформацією, що представлена у звіті про управління та при цьому розглянули, чи існує суттєва невідповідність між звітом з управління та фінансовою звітністю або чи цей звіт з управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. На основі проведеної нами роботи, ми доходимо висновку, що фінансова та нефінансова інформація, наведена в Звіті про управління та у фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, не протирічить одна одній. Ми не виявлили суттєвих викривлень у звіті про управління.

**Складовою частиною звіту про управління є звіт про корпоративне управління.**

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію щодо звіту про корпоративне управління, який складений відповідно до вимог Закону Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів та [Закону України](http://zakon0.rada.gov.ua/laws/show/2664-14) "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг".

 До іншої інформації відносяться звіт про корпоративне управління, який входит до звіту про управління, та містяться окремо від фінансових звітів, що пройшли аудит, і які включено до річного звіту страховика за 2018рік. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на звіт про корпоративне управління, та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з звітом про корпоративне управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень інформації викладеної у Звіті про корпоративне управління, які б необхідно було включити до звіту.

Звіт про корпоративне управління ПрАТ "СК "КИЇВСЬКА РУСЬ" за 2018 рік підготовлено та розкрито відповідно до вимог Закону України Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів та ст. 40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Система внутрішнього контролю і управління ризиками емітента створена, функціонує та відповідає обставинам. Інформація щодо переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента розкрита. Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента не встановлено. Призначення та звільнення посадових осіб емітента відповідає нормам Статуту. Повноваження посадових осіб емітента розкрито.

 **Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Товариство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариства.

**Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності**

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

* ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
* отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
* оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
* доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Тим не менш, майбутні події або умови можуть примусити Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
* оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що лежать в основі її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, виявлені під час аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їх про всі стосунки та інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

**Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів при аудиті фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ « КИЇВСЬКА РУСЬ».**

**Відповідно до вимог, встановлених частиною третьою та частиною четвертою статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII (Закон 2258) до аудиторського звіту, наводимо наступну інформацію:**

***Інформація про суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність продовження діяльності юридичної особи, фінансова звітність якої перевіряється, на безперервній основі у разі наявності такої невизначеності***

Ми звертаємо увагу на розділ Приміток «Застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі» до фінансової звітності, яким зазначено, що фінансова звітність ПрАТ «СК «КИЇВСЬКА РУСЬ» підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності. Аудиторами не виявлено подій або умов, які вказують на існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

***Найменування органу, який призначив суб’єкта аудиторської діяльності на проведення обов’язкового аудиту, дата призначення* *та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, якім мали місце, та повторних призначень.***

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит – Стандарт» було затверджено на проведення обов’язкового аудиту фінансової звітності (Протокол Наглядової Ради ПрАТ «СК «КИЇВСЬКА РУСЬ» № 1/2019 від 23.01.2019 р. на підставі проведення відкритого конкурсу.

Тривалість виконання завдання з урахуванням продовження складає 3 роки. В минулих періодах ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» надавало аудиторські послуги ПрАТ «СК «КИЇВСЬКА РУСЬ».

***Інформація щодо аудиторських оцінок***

 Інформація щодо аудиторських оцінок, як того вимагає пункт 3 частини четвертої статті 14 Закону

 України №2258, наведена у розділі «Ключові питання аудиту».

Під час аудиту фінансової зваітності, за результатами якого складено цей звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства, що включають:

**Ризик недостатності сформованих на звітну дату резервів Товариства (страховика)**

Питання щодо сформованих страхових резервів визначені аудиторами як ключові і описані в цьому звіті у розділі «Ключові питання аудиту».

 Примітки до фінансової звітності містять інформацію щодо основних положень облікової політики щодо формування страхових резервів, розкриття щодо оцінки та визнання у фінансовій звітності вказаних резервів. В разі виявлення недостатності сформованих на звітну дату резервів, Товариство повинно сформувати резерв непередбачуваного ризику.

Ми провели перевірку методів формування резервів Товариства. Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне:

- оцінку та тестування ключових засобів внутрішнього контролю Товариства щодо процесів формування страхових резервів;

- ознайомлення з результатами висновків актуарія щодо розрахункових сум сформованих на 31.12.2018р. страхових резервів та співставлення їх з представленими у фінансовій звітності. Актуарій Борець Владислав Анатолійович, свідоцтво №01-032 від 15.05.2018р. підтвердив достатність сформованих страхових резервів.

***Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема, пов’язаних із шахрайством***

Ми провели оцінку ефективності системи внутрішнього контролю Товариства. Результати оцінки показали що якість ефективності системи внутрішнього контролю Товариства, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, є високою. Аудиторами не виявлено суттєвих недоліків у системі внутрішнього контролю Товариства, які могли б негативно вплинути на можливість Товариства обліковувати, обробляти, узагальнювати та відображати у звітності бухгалтерські та інші фінансові дані, складати фінансову звітність, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки, невідповідностей законодавчим, нормативним вимогам. Під час проведення аудиту ми перевірили наявність факторів ризику шахрайства, зокрема шляхом тестування. Аудитори не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

***Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету***

 Ми підтверджуємо, що цей звіт незалежного аудитора повністю узгоджується із додатковим звітом

для Наглядової Ради Товариства, якій ми склали відповідно до пункту 2 статті 35 Закону №2258 . Будь-які неузгодженості вказаних звітів відсутні.

***Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб’єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту***

Ми підтверджуємо, що не надавали ПрАТ «СК «КИЇВСЬКА РУСЬ» аудиторські послуги заборонені законодавством.

Нами не було ідентифіковано жодних загроз нашої незалежності як на рівні аудиторської фірми, так і на рівні ключового партнера з аудиту та персоналу, задіяному у виконанні завдання з аудиту .

***Інформація про інші надані суб’єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб’єктам господарювання послуги, крім послуг з обов’язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності.***

Ми не надавали ПрАТ «СК «КИЇВСЬКА РУСЬ» або контрольованим Товариством суб’єктам господарювання інших послуг, крім послуг обов’язкового аудиту.

***Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень.***

Обсяг аудиту визначений нами таким чином щоб ми могли виконати роботи в достатньому обсязі, який дасть нам можливість для формулювання нашої думки стосовно фінансової звітності Товариства. Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

З метою формування професійного судження та висловлення думки щодо дотримання суб'єктом господарювання положень законодавчих та нормативних актів, відповідно до Методичних рекомендацій щодо вимог до аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, (надалі по тексту «Нацкомфінпослуг»), за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ за 2018 рік, надаємо наступну інформацію :

**- Щодо формування (зміни) статутного (складеного/пайового) капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ» :**

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" з урахуванням вимог Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 40 від 28.08.2003 року та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства. Станом на 31.12.2018 року Статутний капітал Товариства становить 31957 тис. грн. сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином. В 2018 році відбулися зміни в розмірі Статутного капіталу, а саме: відповідно до Рішення загальних зборів акціонерів ПрАТ "Страхова компанія "Київська Русь" 17 квітня 2018 року № 30 збільшено розмір статутного капіталу на 21 939 тис. грн.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

- **Щодо обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій, додержання інших показників і вимог, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами:**

Розрахунок нормативів проводиться Товариством у відповідності з вимогами Положення  «Про обов’язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», (надалі по тексту «Положення»), затвердженого Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850.

**-Норматив платоспроможності та достатності капіталу.**

Станом на 31.12.2018 року сума прийнятних активів складає 88 090 тис. грн.

 **Таблиця 1**

|  |  |
| --- | --- |
| **Прийнятні активи** | **Сума , тис. грн.** |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги (непрострочена дебіторська заборгованість за укладеними договорами страхування та/або перестрахування) | 21 347 |
| Гроші та їх еквіваленти (рахунки в банках) в т.ч.: | 35 918 |
|  *Депозити в банках* | 24 702 |
|  *На поточних рахунках в гривні* | 11216 |
| Права вимоги до перестраховиків- резидентів | 30 825 |
| **ВСЬОГО** | **88 090** |

Нормативний обсяг активів на 31.12.2018 року складає: 71 072 тис. грн. Фактичний обсяг активів перевищує нормативний обсяг активів станом на 31.12.2018 року.

**Норматив платоспроможності та достатності капіталу виконано.**

**Норматив ризиковості операцій**

Станом на 31.12.18 року Товариством сформовано страхові резерви у сумі 32 709 тис. грн. а саме:

- Резерв незароблених премій - 32 709 тис грн.

Станом на 31.12.18 року сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, становить 33 208,8 тис. грн.

 **Таблиця 2**

|  |  |
| --- | --- |
| **Категорії прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації** | **Сума ,тис. грн.** |
| Грошові кошти на поточних рахунках: | 9 812,64 |
| Банківські вклади (депозити) | 22 896,16 |
| Права вимоги до перестраховиків | 500,0 |
| **ВСЬОГО** | **33 208,8** |

Перевищення суми прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, над сумою сформованих страхових резервів складає 499,8 тис. грн.

**Норматив ризиковості операцій виконано.**

**Норматив якості активів.**

Компанія здійснює види обов'язкового страхування відповідно до отриманих ліцензій.

Станом на 31.12.2018 року сума низькоризикових активів становить 32 708,8 тис. грн.

 **Таблиця 3**

|  |  |
| --- | --- |
| **Категорії низькоризикових активів** | **Сума,тис. грн.** |
| Грошові кошти на поточних рахунках | 9 812,64 |
| Банківські вклади (депозити) | 22 896,16 |
| **ВСЬОГО** | **32 708,8** |

Станом на 31.12.2018 року величина 40 відсотків страхових резервів становить 13 083,6 тис. грн.

Перевищення суми низькоризикових активів над величиною 40 відсотків страхових резервів становить 19 625,2 тис. грн.

**Норматив якості активів виконано.**

 **- Щодо формування, ведення обліку, достатності та адекватності сформованих резервів відповідно до законодавства:**

 Розрахунок резервів на дату звітності виконувався на підставі Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, із змінами затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за №1638 від 18.09.2018року. Розрахунок резервів незароблених премій та частки перестраховиків у резервах незароблених премій здійснювався за методом 1/365 за кожним видом страхування окремо.

Адекватність страхових зобов’язань Товариства станом на 31.12.2018 року підтверджена висновком фахівця з актуарної математики Борець Владислав Анатолійович, свідоцтво №01-032 від 15.05.2018р., без обмеження строку дії.

 **-Щодо встановлених фінансових нормативів та застосованих заходів впливу до фінансової групи, у разі входження суб'єкта господарювання до такої:**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ « КИЇВСЬКА РУСЬ» не входить до фінансової групи.

 **-Щодо структури інвестиційного портфелю із зазначенням реквізитів емітента (назва, код за ЄДРПОУ), суми, ознаки фіктивності тощо:**

 **Таблиця 4**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Інвестиції** | **Вид** | **Станом на 31.12.2018 ,** **тис. грн.**  | **Станом на 31.12.2017 ,** **тис. грн.** |
| ПАТ «ЗНКІФ «СТАНДАРТ КЕПІТАЛ» | Акції | 143 | 143 |
| ПАТ «ВДК» | Акції | 1 200 | 0 |
| ПАТ «Профінанс» | Акції |  0 | 145 |
| ТОВ КУА «ХОЛДИНГ ГРУП» (ЗНВПІФ «Імпульс І») | Інвестиційні сертифікати |  0 | 4 700 |
| ПАТ «ВАЛОРЕС» | Акції | 0 | 135 |
| ТОВ «КУА ЛЕМАКО ЕССЕТ МЕНЕДЖМЕНТ» | Інвестиційні сертифікати |  1 600 | 0 |
| ПАТ «ФТУ» | Акції | 0 | 1 120 |
| ТОВ «КУА «Трейд-Інвест» | Інвестиційні сертифікати | 4 100 | 0 |
| **Всього** |  | **7 043** | **6 243** |

Ознаки фіктивності відсутні

Частки (паї) в Статутному капіталі Товариства відсутні.

**Депозитні вклади розміщені в наступних банках**:

 **Таблиця 5**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№ п/п** | **Назва банку** | **Код ЄДРПОУ** | **Сума, тис. грн.** | **Рейтинг банку** |
| 1 | АТ "АКБ "Конкорд" | 34514392 | 1 701 | uaАA |
| 2 | АТ "КІБ" | 21580639 | 4 000 | uaА+ |
| 3 | АБ "Південний" | 20953647 | 6 001 | uaAA |
| 4 | ПАТ "БАНК ВОСТОК" | 26237202 | 6 000 | uaAA |
| 5 | ПАТ"АБ"УКРГАЗБАНК" | 23697280 | 7 000 | uaАА+ |
|  | **Всього** |  | **24 702** |  |
|  |  |  |  |  |  |  |

**- Щодо заборони залучення фінансових активів від фізичних осіб із зобов'язанням щодо наступного їх повернення:**

Протягом 2018 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб.

* **Щодо суміщення провадження видів господарської діяльності:**

 Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов, затверджених постановою КМ України 07.12.2016 № 913. Товариство надає виключно фінансові послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного та обов’язкового страхування за видами, відповідно до отриманих ліцензій на право здійснення страхової діяльності.

**-Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єктом господарювання:**

 Товариство дотримується затверджених та зареєстрованих Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг правил страхування. В договорах страхування вказується конкретний вид правил страхування, відповідно до якого укладений договір.

Товариством надаються фінансові послуги, а саме інші види страхування, крім страхування життя на підставі договору страхування, який відповідає вимогам Закону України «Про страхування».

**-Щодо розміщення інформації на власному веб-сайті (веб-сторінці) та забезпечення її актуальності:**

Товариство надає клієнтам інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного закону, на власному веб-сайті [www.krus.kiev.ua](http://www.krus.kiev.ua/)та забезпечує її актуальність.

**- Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів:**

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону про фінансові послуги щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. Протягом звітного періоду не було фактів виникнення конфлікту інтересів.

**Щодо відповідності приміщень, у яких здійснюється суб'єктом господарювання обслуговування клієнтів (споживачів), доступності для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів, що документально підтверджується фахівцем з питань технічного обстеження будівель та споруд, який має кваліфікаційний сертифікат:**

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем). Інформація розміщена доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Товариства за адресою: 03035, м. Київ, Солом'янська площа,2, офіс 703.

 **- Щодо внесення суб'єктом господарювання інформації про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених законодавством:**

Товариство надає інформацію про всі свої відокремлені підрозділи до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та до Державного реєстру фінансових установ відповідно до вимог, установлених розділом ХVІІ Положення № 41. Відокремлені підрозділи у Товариства відсутні.

**- Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту:**

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно  рішення Наглядової ради Товариства від 30.06.2014 року, протокол № 4, запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль).

Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Наглядової ради Товариства.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов’язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

**-Щодо облікової та реєструючої системи (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг:**

У Товариства запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення 1С , які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг.

**- Щодо готівкових розрахунків:**

Товариство не здійснює готівкові розрахунки. Наявні сейфи використовуються для зберігання готівки в межах встановленого ліміту, та документів. Офіс товариства забезпечений цілодобовою охороною.

**- Щодо зберігання грошових коштів і документів та наявності необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону):**

Товариство забезпечує зберігання документів та наявність необхідних засобів безпеки (зокрема сейфи для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію та/або відповідну охорону), та дотримання вимог законодавства щодо готівкових розрахунків, встановлених Постановою НБУ № 148 від 29.12.2017р. Про затвердження Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні.

* **Щодо розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (історія походження коштів):**

Для розкриття інформації щодо формування та сплати статутного капіталу Аудитором наводиться наступна історична довідка.

Повна сплата внесків до статутного капіталу підтверджена Аудиторським висновком (звітом незалежного аудитора) ТОВ «АФ «Арніка» реєстраційний № 26/03/13/1 дата надання звіту 26 березня 2013р. аудитор Шкільняк О. П. сертифікат серії А № 003585 від 18.12.1998р., свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ № 000025 від 19.05.2004р. В ньому, зокрема, зазначено:

«Зареєстрований, випущений і повністю сплачений грошовими коштами статутний капітал Товариства на 31 грудня 2012 року складає 10 018 420,80 грн. (що за курсом НБУ на 31.12.2012р. становить 950,7 тис. Євро) і складається з 620 720 простих іменних акцій номінальною вартістю 16,14 грн.».

Згідно з Реєстром власників іменних цінних паперів № 127579 від 22.02.2017р., наданої депозитарною установою ТОВ «ПЕРША ДЕПОЗИТАРНА УСТАНОВА», станом на 31.12.2016р. акції Товариства розподілені між акціонерами Товариства у такому порядку

 **Таблиця 6**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Акціонер** | **Сума вкладів, що відповідає частці у статутному капіталі, тис. грн.** | **Кількість акцій, штук** | **Частка в статутному капіталі,  %** |
| Громадянин України Кулак Олександр Григорович | 4 007,4 | 248 288 | 40,0 |
| Громадянин України Дерменжи Сергій Петрович | 3 005,5 | 186 216 | 30,0 |
| Громадянин України Шостаковський Микола Леонідович | 3 005,5 | 186 216 | 30,0 |
| **Всього** | **10 018,4** | **620 720** | **100,0** |

 Зміни у складі акціонерів протягом 2016року.

На підставі виписки з реєстру власників іменних цінних паперів, виданої ПАТ «Національний депозитарій України» від 25.04.2016р., відбулися зміни в складі акціонерів Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія “КИЇВСЬКА РУСЬ”.

Вихід зі складу акціонерів Братка Володимира Івановича, який володів 254 498 штук простих іменних акцій на загальну суму 4 108,0 тис. грн.;

Підстава договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/01751 від 04.04.2016р.; № БВ-16/01754 від 04.04.2016р.

Вихід зі складу акціонерів Зінякової Наталії Сергіївни , яка володіла 61 037 штук простих іменних акцій на загальну суму 985,0 тис. грн.;

Підстава договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/02095 від 21.04.2016р.

Вихід зі складу акціонерів Устича Ігора Петровича, який володів 61 037 штук простих іменних акцій на загальну суму 985,0 тис. грн.;

Підстава договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/02101 від 21.04.2016р.

Вихід зі складу акціонерів Непочатової Ольги Григорівни , яка володіла 61 037 штук простих іменних акцій на загальну суму 985,0 тис. грн.;

Підстава договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/02100 від 21.04.2016р.

Вихід зі складу акціонерів Карпуніної Ольги Валеріївни, яка володіла 61 037 штук простих іменних акцій на загальну суму 985,0 тис. грн.;

Підстава договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/02098 від 21.04.2016р., № БВ-16/02096 від 21.04.2016р.

Вихід зі складу акціонерів Борисової Олени Анатоліївни яка володіла 61 037 штук простих іменних акцій на загальну суму 985,0 тис. грн.;

Підстава договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/02099 від 21.04.2016р.

Збільшення частки в статутному капіталі Товариства за рахунок придбання акцій:

Громадянина України Кулака Олександра Григоровича, який на підставі договору купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/01751 від 04.04.2016р. придбав 187 251 штук простих іменних акцій на суму 3 022,4 тис. грн., загальний обсяг володіння акціями Товариства станом на 31.12.2016 року складає 248 288 штук простих іменних акцій ПрАТ «СК «КИЇВСЬКА РУСЬ» на загальну суму 4 007,4 тис. грн.;

Вхід до складу нових акціонерів:

Громадянина України Дерменжи Сергія Петровича, який на підставі договорів купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/02098 від 21.04.2016р.; № БВ-16/02099 від 21.04.2016р.; № БВ-16/02100 від 21.04.2016р.; № БВ-16/02101 від 21.04.2016р. придбав 186 216 штук простих іменних акцій ПрАТ «СК «КИЇВСЬКА РУСЬ» на загальну суму 3 005,5 тис. грн.;

Громадянина України Шостаковського Миколу Леонідовича, який на підставі договір купівлі-продажу цінних паперів № БВ-16/02095 від 21.04.2016р.; № БВ-16/02096 від 21.04.2016р.; № БВ-16/01754 від 04.04.2016р., придбав 186 216 штук простих іменних акцій ПрАТ «СК «КИЇВСЬКА РУСЬ» на загальну суму 3 005,5 тис. грн.

Нова редакція Статуту Товариства затверджена Приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Красовським О. О. за № 618 від 10 травня 2016р.

Відповідно до рішення загальних зборів акціонерів 17 квітня 2018року № 30, прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу на 21 939 тис. грн. Нова редакція Статуту Товариства затверджена загальними зборами акціонерів Товариства 02.08.2018 року протокол № 31 та проведено державну реєстрацію 06 серпня 2018 року, номер запису 107301847101.

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований та сплачений капітал складає 31 957 200 грн. 00 коп. і складається з 1 980 000 простих акцій з номінальною вартістю 16,14 грн. за акцію. Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу. Акціонерний капітал станом на 31 грудня 2018р. та 31 грудня 2017р. представлений таким чином: **Таблиця 7**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Акціонери**  | **31 грудня 2018р.** | **31 грудня 2017р.** |
| кіл-сть акцій | частка % | сума, тис. грн. | Кіл-сть акцій | частка % | сума, тис. грн. |
| АльперінТетяна | 792 000 | 40 | 12 782,8 | 248 288 | 40 | 4 007,4 |
| Венецький Д.О. | 594 000 | 30 | 9 587,2 | 186 216 | 30 | 3 005,5 |
| Волобуєва Ю.О. | 594 000 | 30 | 9 587,2 | 186 216 | 30 | 3 005,5 |
|  | **1 980 000** | **100** | **31 957,2** | **620720** | **100** | **10 018,4** |

Таким чином, станом на 31.12.2018 розмір зареєстрованого статутного капіталу Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія “КИЇВСЬКА РУСЬ” складає 31 957 200 грн. 00 коп. ( тридцять один мільйон дев’ятсот п’ятдесят сім тисяч двісті гривень 00 копійок) гривень відповідає розміру, визначеному Статутом Приватного акціонерного товариства “Страхова компанія “КИЇВСЬКА РУСЬ” у чинній станом на 31.12.2018  редакції. Для створення або збільшення зареєстрованого статутного капіталу засновниками та акціонерами не залучались векселі, страхові резерви, а також кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу немає.

**- Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу ( капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):**

 **Таблиця 8**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Складова частина власного капіталу** | **Сума станом на 31.12.2018р. тис. грн.** | **Джерело формування** |
| Зареєстрований (пайовий) капітал | 31957 |  Внески акціонерів |
|  Додатковий капітал  | 109 | Емісійний дохід |
|  Резервний капітал  | 152 | Відрахування із нерозподіленого прибутку в розмірі 5% |
| Нерозподілений прибуток (збиток) | 1344 | Накопичений результат господарської діяльності |

Формування складових частин власного капіталу, а саме: додаткового капіталу у сумі 109 тис. грн., резервного капіталу в сумі 152 тис. грн. та нерозподіленого прибутку в сумі 1344 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства.

**- Щодо розкриття інформації з урахуванням вимоги Міжнародних стандартів фінансової звітності відносно методів оцінки справедливої вартості активів фінансових компаній:**

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості .Товариством розкрита інформація щодо оцінки справедливої вартості відповідно в Примітках до фінансової звітності, а саме: Товариство визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку; фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

**- Щодо відповідності політики перестрахування, в т.ч. прийняття ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов’язкового страхування, на здійснення яких отримана ліцензія, та укладення договорів перестрахування із страховиками (перестраховиками) нерезидентами у відповідності до Порядку та вимог щодо здійснення перестрахування у страховика (перестраховика) нерезидента, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 04.02.2004 № 124:**

 Політика перестрахування Товариства відповідає встановленим законодавчим вимогам, в т.ч. прийняття страховиком ризиків у перестрахування лише з тих видів добровільного і обов'язкового страхування, на здійснення яких він отримав ліцензію.

**- Щодо здійснення обов'язкового страхування виключно за умови дотримання визначених законодавством порядків і правил проведення обов'язкового страхування:**

В 2018 році Товариство здійснювало обов’язкові види страхування.

-**Щодо ведення персоніфікованого (індивідуального) обліку договорів страхування життя (у випадку наявності у страховика ліцензії на страхування життя):**

Товариство не має ліцензії на страхування життя.

- **Щодо належного та повного формування та обліку резерву заявлених, але не виплачених збитків (для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя) або резерву належних виплат страхових сум (для страховика, який здійснює страхування життя):**

Товариство веде облік та здійснює формування резерву заявлених, але не виплачених збитків.

**Розкриття інформації про Товариства та щодо змісту статей балансу.**

**Основні відомості про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ»**

 **Таблиця 9**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування суб’єкта перевірки | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КИЇВСЬКА РУСЬ" |
| Скорочене найменування суб’єкта перевірки | ПрАТ "СК "КИЇВСЬКА РУСЬ" |
| Код ЄДРПОУ | 31171581 |
| Серія та № свідоцтва номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію дата державної реєстрації дата заміни свідоцтва | Серія А00 №022957 Дата державної реєстрації: 09.11.2000Дата запису: 09.09.2004Номер запису: 1 074 120 0000 001130 |
| Орган, який видав свідоцтво | Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією |
| Дата та номер останніх реєстраційних змін | Нова редакція Статуту від 06 серпня 2018 р.Зареєстровано № 107301847101 |
| Місцезнаходження: | 03035, м. Київ, Солом'янська площа,2, офіс 703  |
| Телефон | (044) 244-04-14 |
| Поточний рахунок Товариства | 26504010065817 |
| МФО | 322313 |
| Назва банку | АТ «Укрексімбанк» м. Київ |
| Основний вид діяльності КВЕД 2010 | 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя |
| Кількість акціонерів | 3  |
| Форма існування цінних паперів | бездокументарна |
| Інформація про Депозитарій | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України”, код ЄДРПОУ 3037071104071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8, Тел. (044) 591-04-04діє на підставі Правил Центрального депозитарію цінних паперів, затверджених рішенням НКЦПФР 01.10.2013р. рішення № 2092. |
| Інформація про Депозитарну установу | ТОВ «Перша депозитарна установа», код за ЄДРПОУ: 40164260 , Ліцензія: № 451 від 19.04.2016р. строк дії необмежений. |
| Кількість працюючих | 10 осіб |
| Договір оренди  | № 19 орендодавець ТОВ «ЕЛАРУМ» термін дії до 31.12.2018 р. |
| Наявність відокремлених структурних підрозділів | Немає |
| Дата проведення останніх зборів акціонерів | 06.08.2018р. |
| Дата та термін сплати дивідендів | Відповідно до Господарського Кодексу, Закону України “Про акціонерні товариства” та Статуту товариства |
|  Склад акціонерів станом на 31.12.2018р. | Акціонерами Товариства є: 1.Фізична особа, резидент України – Громадянин України Венецький Дмитро Олександрович, якій зареєстрований за адресою: Україна, 65031 Одеська область, м. Одеса, вул. Сергея Ядова, буд. 16 б, кв. 106, володіє 594 000штук простих іменних акцій, що складає 30% статутного капіталу Товариства загальною номінальною вартістю 9 587,160грн.;2.Фізична особа, резидент Ізраїль – Альперін Тетяна, яка зареєстрована за адресою: Україна, 65012 м. Одеса, вул. Педагогічна, буд. 27, кв. 24., володіє 792 000 штук простих іменних акцій, що складає 40 % статутного капіталу Товариства загальною номінальною вартістю 12 782 880,00 грн.;3.Фізична особа, резидент України – Громадянка України Волобуєва Юлія Олександрівна, яка зареєстрована за адресою: Україна, 65012, м. Одеса, провулок Мукачевський, буд. 4в, кв.27, володіє 594 000 штук простих іменних акцій, що складає 30 % статутного капіталу Товариства загальною номінальною вартістю 9 587,160грн.Загальна кількість акціонерів становить 3 фізичних осіб.  |
| Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність: | Голова Правління Іванов Олександр Сергійович з 14.07.2017р. (протокол Наглядової ради № 6/2017 від 14.07.2017р.) по теперішній час;Головний бухгалтер -Марченко Тетяна Леонідівна з 20.03.2016 р. згідно наказу від 19.04.2016р. № 002/К-16 по 08.05.2018р. наказ № 03к-К-18 від 08.05.2018р. -Головенець Ольга Олександрівна з 08.05.2018р. згідно наказу від 08.05.2018 р. № 04к/К-18 по теперішній час. |

Ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на здійснення страхової діяльності :

 **Таблиця 10**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Назва** |  **Серія та номер** | **Ким видана** | **Терміндії** |
| Страхування від нещаснихвипадків | Серія АВ № 521034 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) | Серія АВ № 521030 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування наземного транспорту (крім залізничного) | Серія АВ № 521030 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ | Серія АВ № 521032 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12) | Серія АВ № 521033 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті) | Серія АВ № 521031 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування кредитів ( у т.ч. відповідальності позичальника за непогашення кредиту) | Серія АВ № 521029 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування фінансових ризиків | Серія АВ № 521035 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування | Серія АВ № 522613 | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування залізничного транспорту | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування повітряного транспорту | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Обов’язкове страхування відповідальності суб’єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Обов’язкове страхування цивільної відповідальності суб’єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об’єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об’єкти та об’єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | Розпорядження НКФУ № 722 від 07.04.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Медичне страхування (безперервне страхування здоров’я) | Розпорядження НКФУ № 2909 від 22.11.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування сільськогосподарської продукції | Розпорядження НКФУ № 3787 від 19.09.2017р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) | Розпорядження НКФУ № 2909 від 22.11.2016р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника) | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Авіаційне страхування цивільної авіації | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |
| Страхування відповідальності морського перевізника та виконавця робіт, пов'язаних із обслуговуванням морського транспорту, щодо відшкодування збитків, завданих пасажирам, багажу, пошті, вантажу, іншим користувачам морського транспорту та третім особам | Розпорядження НКФУ № 2237 від 20.12.2018р. | Нацкомфінпослуг | безстрокова |

***Розкриття інформації у фінансовій звітності.***

**Розкриття інформації за видами активів.**

***Необоротні активи.***

Інформація щодо необоротних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

**Нематеріальні активи**

*Облік нематеріальних активів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 38 «Нематеріальні активи».*

 Залишкова вартість нематеріальних активів станом на 31.12.2018 р. складає 151 тис. грн., первісна вартість 323 тис. грн., амортизація складає 181 тис. грн.. Нематеріальні активи включають ліцензії на право здійснення страхової діяльності та мають не визначений строком корисної експлуатації.

**Основні засоби**

*Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 « Основні засоби» .*

Станом на 31.12.2018 року первісна вартість основних засобів, що знаходились на балансі Товариства складає 157 тис. грн. (офісне обладнання) Амортизація складає 89 тис. грн., залишкова вартість складає 68 тис. грн.

Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначенні оцінки основних засобів після визнання таких активом, Товариство застосовує модель собівартості. Строк корисної експлуатації основних засобів визначається виходячи з очікуваної корисності активу. Нарахування амортизації по об'єктах основних засобів, проводилось прямолінійним способом, виходячи з терміну корисного використання кожного об'єкта. Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

*Подальші витрати*

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на щоденне обслуговування, ремонт та технічне обслуговування об'єкта. Ці витрати визнаються в прибутку чи збитку, коли вони понесені. В балансовій вартості об'єкта основних засобів визнаються такі подальші витрати, які задовольняють критеріям визнання активу.

**Оренда**

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».

Товариство орендує приміщення за адресою: 03035, м. Київ, Солом'янська площа,2, офіс 703. Оренда є операційною, договір укладено на рік з правом подальшого перегляду строку оренди. Орендні платежі та витрати на утримання в 2018 році склали 315,8 тис. грн. і були відображені у складі «адміністративних витрат».

**Довгострокова дебіторська заборгованість.**

Довгостроковою дебіторською заборгованістю визнана заборгованість з терміном погашення більше 12 місяців.

Довгострокова дебіторська заборгованість станом на 31.12.2018р. складає 18 тис. грн.

Довгострокова дебіторська заборгованість представлена залишками на рахунку ПАТ «Артем-банк» в розмірі 18 тис. грн., які визнано банкрутом та розпочато процедуру ліквідації. Під заборгованість створено резерв сумнівних боргів в розмірі, що дорівнює сумі заборгованості 18 тис. грн.

**Довгострокові фінансові інвестиції.**

 Станом на 31.12.2018 року на балансі Товариства обліковуються довгострокові фінансові інвестиції ( інші фінансові інвестиції) на суму 7043 тис. грн. та представлені акціями українських емітентів на суму 1343 тис грн., інвестиційними сертифікатами на суму 5700 тис. грн., які заблоковані в системі депозитарного обліку на звітну дату . Справедлива вартість визначена на рівні номінальної вартості. Відповідно до МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості справедлива вартість даних акцій та інвестиційних сертифікатів може бути визначена одним із методів відповідно до МСФЗ, із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід. Існує невизначеність щодо можливості реалізації цих фінансових інвестицій.

**Оборотні активи.**

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ).

Дебіторська заборгованість первісно оцінюється за їхньою справедливою вартістю. Подальша оцінка дебіторської заборгованості проводиться за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців. Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Станом на 31.12.2018р. дебіторська заборгованість за:

- товари, роботи, послуги становить 21347 тис. грн.;

- за виданими авансами становить 13 тис. грн.;

- з нарахованих доходів становить 251 тис. грн..

Частка перестраховика у страхових резервах , у тому числі резервах незароблених премій, становить 30 825 тис. грн.

**Облік грошових коштів.**

Станом на 31.12.2018 року залишок грошових коштів Товариства складає 35918 тис. грн. в т.ч. на поточних рахунках складає 11216 тис. грн., на депозитних рахунках складає 24702 тис. грн.. та підтверджується виписками банку. Справедлива вартість грошових коштів та їх еквівалентів дорівнює їх номінальній вартості.

Безготівкові розрахунки здійснюються Товариством з дотриманням вимог діючого законодавства. Безготівкові розрахунки здійснюються відповідно до «Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21.01.2004 р. №22 із змінами та доповненнями.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання. Депозитні банківські вклади розміщені з врахуванням вимог щодо кредитного рейтингу банківської установи**- (**рейтинг uaA та вище**)**, в якій розміщені активи страховика, що включаються до суми прийнятних активів із метою дотримання нормативу достатності активів. Рейтинг банківських установ, в яких розміщені депозитні вклади Товариства, відповідає інвестиційному рівню за національною рейтинговою шкалою, визначеною Законодавством України.

Загальні активи Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились на 23 441 тис. грн. і складають на кінець періоду 95 634 тис. грн. (ряд.1300 форми №1 «Баланс»). Збільшення загальної вартості активів відбулось, в основному, за рахунок збільшення залишку грошових коштів на рахунках Товариства та збільшення дебіторської заборгованості.

**Вплив інфляції на монетарні статті**

Коригування статей фінансової звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» не здійснювалось.

**Розкриття інформації щодо зобов’язань та забезпечень.**

Інформація про зобов’язання і забезпечення , яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах, у цілому відповідає Міжнародним стандартам бухгалтерського обліку (МСБО) та Міжнародним стандартам фінансової звітності (МСФЗ). Визнання, достовірність оцінки, а також аналітичний та синтетичний облік зобов‘язань в цілому відповідають вимогам МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

**Довгострокові зобов’язання і забезпечення.**

*Облік і визнання забезпечень резервів Товариства відображається в фінансовій звітності згідно МСБО37 «Забезпечення, умовні зобов’язання та умовні активи» .*

Станом на 31.12.2018 року довгострокові забезпечення складають 79 тис. грн., в т.ч. довгострокові забезпечення виплат персоналу складають 61 тис. грн.. Страхові резерви складають 32709 тис. грн., в т. ч., резерв незароблених премій складає 32709 тис. грн.

Довгострокові зобов’язання і забезпечення Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились на 558 тис. грн. і, складають 32788 тис. грн. (ряд.1595 форми №1 «Баланс»). Збільшення зобов’язань і забезпечень Товариства, в основному, відбулось за рахунок збільшення страхових резервів.

**Поточні зобов’язання і забезпечення.**

 Після первісного визнання Товариство оцінює всі фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка. В зв’язку з коротким строком погашення кредиторської заборгованості її первісна вартість дорівнює вартості погашення.

 Станом на 31.12.2018 р. поточна кредиторська заборгованість за:

-за розрахунками з бюджетом становить 5386 тис. грн., в т.ч. з податку на прибуток 5386 тис. грн.;

-за страховою діяльністю 23897 тис. грн.

Поточні зобов’язання Товариства, в порівнянні з даними на початок звітного періоду, збільшились на 792 тис. грн. і, складають 29284 тис. грн. (ряд.1695 форми №1 «Баланс»). Збільшення зобов’язань і забезпечень Товариства, в основному, відбулось за рахунок збільшення поточної кредиторської заборгованості за страховою діяльністю.

**Розкриття інформації про доходи та витрати *.***

Нами було перевірено достовірність даних про правильність класифікацій та оцінки доходу, правильність визначення балансового прибутку відповідно до чинного законодавства.

Товариство дотримується вимог МСБО 18 „Дохід”, а саме: дохід визнається за принципом нарахування, коли є впевненість, що в результаті операції відбудеться збільшення економічних вигід, а сума доходу може бути достовірно визначена.

Основною вимогою до фінансової звітності Товариства щодо доходів і витрат є відповідність отриманих (визнаних) доходів сплаченим (визнаним) витратам, які здійснюються з метою отримання таких доходів.

**Визнання доходів за 2018 рік**

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов’язань, що призводить до зростання власного капіталу.

У 2018 році загальний дохід склав 13906 тис. грн. в т.ч.

- чистий дохід від реалізації становить 11536 тис. грн.;

- інші фінансові доходи становлять 2352 тис. грн. та складаються з нарахованих відсотків по депозитах;

- інші доходи складають 18 тис. грн..

**Визнання витрат за 2018 рік**

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати, якщо виникає зменшення в майбутніх економічних вигодах, пов'язаних із зменшенням активу або збільшенням зобов'язання, які можуть бути надійно виміряні.

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів Витрата визнається в звіті про фінансові результати негайно, якщо витрати не створюють майбутні економічні вигоди, або коли майбутні економічні вигоди не відповідають або перестають відповідати вимогам визнання як актив в балансі.

Загальні витрати Товариства в 2018 році складають 7176 тис. грн., в т. ч.:

Адміністративних витрат на суму 2374 тис. грн.;

Інших операційних витрат на суму 64 тис. грн.;

Витрати на збут на суму 316 тис. грн..

Інші витрати 3730тис. грн.

Страхові виплати складають 692 тис. грн..

Витрати з податку на прибуток 6687 тис. грн.

Фінансовим результатом вiд звичайної діяльності у звітному періоді є отриманий прибуток в розмірі 43 тис. грн. Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності "Звіт про фінансові результати".

**Відкладений податок**

Враховуючи специфіку розрахунку податкових зобов’язань страховика, і не значні суми таких зобов’язань, Керівництво прийняло рішення не відображати відстрочені податкові активи та відстрочені податкові зобов’язання.

**Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів.**

Звіт про рух грошових коштів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ» складено згідно вимог МСФО 7 «Звіти про рух грошових коштів».

Інформація про грошові потоки Товариства надає користувачам фінансових звітів змогу оцінити спроможність генерувати грошові кошти та їх еквіваленти, а також оцінити потреби суб’єкта господарювання у використанні цих грошових потоків.

У звіті про рух грошових коштів - грошові кошти і їх еквіваленти включають отримані страхові платежі, відсотки за розміщення депозитів. Звіт про рух грошових коштів складається прямим методом, який розкриває інформацію про основні класи валових надходжень грошових коштів чи валових витрат грошових коштів.

Товариство не має залишків грошових коштів, які утримуються і є недоступними для використання, та невикористаних запозичених коштів, що є наявними для майбутньої операційної діяльності і для погашення зобов’язань інвестиційного характеру, до яких існують будь-які обмеження щодо використання. Залишок грошових коштів станом на 31.12.2018року на поточних та депозитних рахунках у банках складає 35918 тис. грн.

**Розкриття інформації в Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі).**

Протягом 2018 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу, а саме:

* збільшення розміру зареєстрованого статутного капіталу на 21 939 тис. грн.;
* збільшення додаткового капіталу на 109 тис. грн.;
* збільшення резервного капіталу на 64 тис. грн.

Прибуток, отриманий за 2018 рік в сумі складає 43 тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає 33562 тис. грн. та перевищує на 1 605 тис. грн. зареєстрований статутний капітал, який становить 31957 тис. грн.

**Розкриття інформації про зв'язані сторони**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ» відповідно до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв’язані сторони» розкриває у фінансовій звітності за 2018 рік інформації, необхідної для привернення уваги до можливого впливу на фінансовий стан і на прибуток чи збиток Товариства, спричиненого існуванням зв’язаних сторін, а також операціями та залишками заборгованості, в тому числі зобов’язаннями між такими сторонами.

До зв'язаних сторін або операцій зі зв'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;

- асоційовані компанії;

- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;

- члени провідного управлінського персоналу Товариства;

- близькі родичі особи, зазначеної вище;

- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;

- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

Оцінка можливої ​​наявності проведення операцій з пов’язаними сторонами проводиться Товариством в кожному фінансовому році за допомогою аналізу балансу відповідної пов'язаної сторони та стану ринку, на якому така сторона веде діяльність.

Протягом звітного періоду Товариство не брало на себе істотних зобов'язань по пенсійним виплатам, оплаті вихідної допомоги або інших довгострокових зобов'язань перед ключовим управлінським персоналом, крім сплати внесків до державного пенсійного фонду у складі соціальних внесків із заробітної плати. Розмір винагороди Голови правління за 2018 рік становив 120,4 тис. грн., члени Наглядової Ради виконують функції на безоплатної основі.

Протягом звітного періоду Товариство не здійснювало операції з акціонерами Товариства, іншими зв’язаними сторонами , що виходять за межі господарської діяльності. Аудитори на дату надання аудиторського звіту отримали від Голови правління письмові запевнення щодо повного розкриття операцій зі зв’язаними сторонами.

**Інформація щодо стану внутрішнього аудиту Товариства**

З метою забезпечення контролю за здійсненням фінансово-господарської діяльності, Товариством, згідно  рішення Наглядової ради Товариства від 30.06.2014 року, протокол № 4, запроваджена посада внутрішнього аудитора та затверджено Положення про службу внутрішнього аудиту та Положення про систему внутрішнього аудиту. Службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства є посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль).

Внутрішній аудитор підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею. Внутрішній аудитор призначається за рішенням Наглядової ради Товариства.

Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2018 року пов’язана з забезпеченням в установленому порядку реалізації політики у сфері фінансового контролю за використанням коштів та матеріальних цінностей, їх збереження, ведення і достовірності бухгалтерського обліку та фінансової звітності; розробка пропозицій відносно усунення встановлених недоліків, порушень, попередження їх в подальшому.

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2018 рік були розглянуті політики та процедури у системах бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю які стосуються тверджень у фінансових звітах. Аудиторами, в ході аудиторської перевірки, не виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності».

**Інформація про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства**

Ми проаналізували інформацію щодо наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено.

В той же час зауважуємо, що керуючись Міжнародним стандартом аудиту 560 «Подальші події» аудитор не несе відповідальності за здійснення процедур або запитів стосовно фінансових звітів після дати аудиторського висновку. Протягом періоду, починаючи з дати надання звіту незалежних аудиторів до дати оприлюднення фінансових звітів, відповідальність за інформування аудитора про факти, які можуть вплинути на фінансові звіти, несе управлінський персонал .

**Судові розгляди та рішення**

Протягом 2018 року у Товариства не було судових розглядів.

Невизначеність щодо майбутніх результатів непередбачуваного судового процесу або дій регуляторних органів відсутня.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану та чистих активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВСЬКА РУСЬ» станом на 31.12.2018 року.

**Показники фінансового стану**

 **Таблиця 11**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Показник** | **Формула розрахунку** | **Значення показника** | **Нормативні значення** |
| **31.12.2018** | **31.12.2017** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| Коефіцієнт ліквідності | Ф1 (р1160+р1165) / Ф1 (р1695-р1665-р1660) | 1,23 | 1,21 | не меньше1.0 – 2.0 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | Ф1 р1165 / Ф1 р1695 | 1,23 | 1,21 | не меньше0.2 – 0.25 |
| Коефіцієнт покриття | Ф1 (р1195-р1170) / Ф1 (р1695-р1665-р1660) | 3,02 | 2,18 | не меньше 0.7 – 0.8 |
| Коефіцієнт загальної ліквідності  | Ф1 (р1195-р1170) / Ф1 (р1595-р1520-р1525 + р1695-р1665-р1660) | 1,42 | 1,09 | не меньше1.0 – 2.0 |
| Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) | Ф1 р1495 / Ф1 р1300 | 0,35 | 0,16 | не меньше 0.5 |

Розраховані показники знаходяться в межах нормативного значення.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою реалізації положень ст. 155 «Статутний капітал акціонерного товариства», зокрема п. 3 «Якщо після закінчення другого та кожного фінансового року вартість чистих активів акціонерного товариства виявиться меншою від статутного капіталу, товариство зобов’язане оголосити про зменшення свого статутного капіталу та зареєструвати відповідні зміни до статуту у встановленому порядку. Якщо вартість чистих активів стає меншою від мінімального розміру статутного капіталу, встановленого законодавством, товариство підлягає ліквідації».

**Розрахунок вартості чистих активів**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ « КИЇВСЬКА РУСЬ »**

**на 31.12.2018р.**

 **Таблиця 12**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Найменування показника** | **За звітний період (тис. грн.)** | **За попередній період****(тис. грн.)** |
| Активи (строка 1300 Балансу), усього  | 95634 | 72 193 |
| Зобов'язання (строки 1595, 1695, 1700, 1800), усього+ сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ | 62223 | 60 864 |
| **Розрахункова вартість чистих активів на 31.12.2018 року:** загальна сума активів /рядок балансу 1300/ - сума нематеріальних активів /рядок балансу 1000/ - загальна сума зобов’язань /сума рядків балансу 1595,1695, 1700, 1800) | **33411** | **11 329** |
| Статутний капітал | **31957** | **10 018** |
| Величина перевищення чистих активів (нетто-активів) над розміром статутного капіталу | **1454** | **1 311** |

На кінець звітного періоду вартість нетто-активів (чистих активів) Товариства складає 33411 тис. грн., що на 1454 тис. грн. більше розміру статутного капіталу Товариства. Вартість чистих активів Товариства відповідає вимогам ст. 155 Цивільного кодексу України та п. 1 Р. XI. «Положення про Державний реєстр фінансових установ», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 р. № 4368.

**Інші елементи**

**Основні відомості про аудиторську фірму:**

|  |  |
| --- | --- |
| Повне найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: | Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» |
| Скорочене найменування юридичної особи відповідно до установчих документів: | ТОВ « АФ» Аудит-Стандарт» |
| Код за ЄДРПОУ: | 32852960 |
| ТОВ «АФ» Аудит-Стандарт» включено до розділів Реєстру аудиторів та суб’єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 3345: | **Розділ:** СУБ’ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ**Розділ:** СУБ’ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ’ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**Розділ:** СУБ’ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ’ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС |
| Прізвище, ім’я, по батькові аудиторів, що брали участь в аудиті; номер, серія, дата видачі сертифікатів аудитора, виданих Аудиторською палатою України: | аудитор Титаренко В.М. (сертифікат аудитора № 006083, серія «А», виданий Аудиторською палатою України 13 квітня 2006 року, дійсний до 13.04.2021 року). Аудитор Мазур О.А. (сертифікат аудитора серія «А» № 000070 виданого рішенням Аудиторської палати України No 188/2 від 26 березня 2008року). |
| Місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування: | 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, 2-6/32 літера «А» |

**Основні відомості про умови договору на проведення аудиту:**

|  |  |
| --- | --- |
| - дата та номер договору на проведення аудиту | 01.02.2019р. № 2-01/02-2019-А |
| - дата початку аудиту - дата закінчення проведення аудиту | 01.02.2019 р.  31.03.2019 р. |

**Партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є**

 **О.А. Мазур**

**Директор**

**ТОВ «АФ «Аудит-Стандарт» В.М. Титаренко**

**Адреса аудитора:** **Україна, 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе , буд. 2-6/32. Літ. «А»**

 **Дата складання звіту*: 31 березня 2019 року***

**XVI. Твердження щодо річної інформації**

Офiцiйна позицiя осiб, якi здiйснюють управлiнськi функцiї та пiдписують рiчну iнформацiю емiтента, така, що, наскiльки це їм вiдомо, рiчна фiнансова звiтнiсть, пiдготовлена вiдповiдно до стандартiв бухгалтерського облiку, що вимагаються згiдно iз Законом України "Про бухгалтерський облiк та фiнансову звiтнiсть в Українi", мiстить достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї про стан активiв, пасивiв, фiнансовий стан, прибутки та збитки емiтента, звiт керiвництва включає достовiрне та об'єктивне подання iнформацiї про розвиток i здiйснення господарської дiяльностi та стан емiтента разом з описом основних ризикiв та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарськiй дiяльностi.

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Дата виникнення події** | **Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку** | **Вид інформації** |
| 1 | 2 | 3 |
| 17.04.2018 | 17.04.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 17.04.2018 | 17.04.2018 | Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу |
| 08.05.2018 | 08.05.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |