

## **Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства „СК „Київська Русь” за 2013 рік.**

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

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

Фінансова установа прагне поліпшити свою позицію на страховому ринку, демонструвати значні темпи зростання, підтримуючи в довгостроковій перспективі конкурентоспроможність на фінансовому ринку України, за умови збереження якості обслуговування клієнтів, високої корпоративної культури.

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 Спостережної Ради, Правління, збільшення активів компанії, підтримку її фінансової стабільності та прибутковості.

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

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

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

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

Функцію незалежного реєстратора (зберігача) цінних паперів виконує Публічне акціонерне товариство «Банк Київська Русь» Ліцензія №АВ 581317 від 20/05.2011р. Україна 04071, м. Київ вул. Хорива, 11а

Зміни в складі власників ПрАТ СК „ Київська Русь» ” в 2013р. не відбулись.

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про учасників(засновників) фінансової установи**  
**станом на 31.12.2013р.**

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, %
Громадянин України Борисова Олена Анатоліївна	Україна, 02001 м. Київ, бул Л.Українки, буд. 9 кв. 47	985137,18	9,83	-	-
Громадянин України Зінякова Наталія Сергіївна	Україна 07400 Київська обл. Бровари, вул. Острів ського, буд. 29	985137,18	9,83	-	-
Громадянин України Братко Віктор Іванович	Україна 03000 Київська Обл. Київ - Святошинський р. с. Білогородка, вул. Соколова, 1	4 107 597,72	41,02	-	-
Громадянин України Кулак Олександр Григорович	Україна 01001 Київ Вул. Суворова 11, кв. 209	985137,18	9,83	-	-
Громадянин України Непочатова Ольга Григорівна	Україна, 02100 м. Київ, Артилерійський пров., буд 9-А, кв. 19	985137,18	9,83	-	-
Громадянин України Сторожук Ольга	Україна 10000 Чернівецька обл.	985137,18	9,83	-	-

Валеріановна	Чернівці Незалежності пр.,буд 36 Б,кв.93				
Громадянин України Устич Ігор Петрович	Україна 10000 Київська обл. Переяслів- Хмельницький вул.Ворошилова буд 29	985137,18	9,83	-	-
		10 018 420,80	100		

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

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

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про склад Наглядової ради фінансової установи**  
**станом на 19.02.2013р.**

Голова Наглядової ради	Поваляєв Валентин Юрійович
Члени Наглядової ради	Братко Віктор Іванович
	Стефан Пінтер

Зміни в складі Наглядової ради СК „ Київська Русь ”. відбулись 19. 02. 2013р. на Позачергових Загальних зборах акціонерів Приватного акціонерного товариства «Страхова Компанія «Київська Русь»

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про склад Наглядової ради фінансової установи**  
**станом на 31.12.2013р.**

Голова Наглядової ради	Устич Ігор Петрович
Члени Наглядової ради	Братко Віктор Іванович
	Зінякова Наталія Сергіївна

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

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про склад виконавчого органу фінансової установи**  
**станом на 31.12.2013р.**

№ з/п	Прізвище, ім'я, по батькові	Працює в головному офісі чи у відокремленому підрозділі	Дата призначення /Підтвердження повноважень	Посада	Освіта	Стаж роботи років	Відомості щодо перебування під слідством або наявності судимості	Телефон
1.	Кулак Олександр Григорович	Головному офісі	09.07.2002/ 26.04.2012	Голова правління	вища	23	Не перебував, не має.	244-04-14
2.	Козінцева Раїса Олександрівна	Головному офісі	03.05.2002/ 26.04.2012	Член правління, головний бухгалтер	вища	40	Не перебувала Не має.	244-05-71
3.	Іванов Олександр Сергійович	Головному офісі	26.04.2012	Заступник Голови правління	вища	14	Не перебував, Не має.	244-05-71

Зміни в складі виконавчого органу „СК Київська Русь» 2013р. не відбулись.

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

7. Органами державної влади (Національною Комісією, Що здійснює Державне Регулювання у Сфері Ринків Фінансових Послуг) були застосовані протягом року до СК „Київська Русь”, штрафні санкції, за порушення вчинені на ринках фінансових послуг в сумі 5400,0грн. Порушення членів Наглядової ради та виконавчого органу, не зафіксовано.

8. Винагороду за 2013р. Голова та члени Наглядової ради не отримували.  
Розмір винагороди за 2013р. у вигляді нарахованої заробітної плати складає:  
Голова правління - 444 000 грн.  
Заступник Голови правління - 206 497 грн.  
Головний бухгалтер - 160 518 грн.

9. Значних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи на протязі звітного 2013р. немає.

10. Приватне АТ „СК „ Київська Русь ” приділяє увагу управлінню ризиками (ризик – менеджменту), що включає виявлення ризиків, проведення оцінки їх величини. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про СК є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами(клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану компанії.

11. Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю,

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

**Примітки до фінансової звітності  
Приватного АТ „ Страхова компанія „ Київська Русь » за 2013 рік**

1. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку повідомляємо про склад грошових коштів на кінець звітного періоду:  
Поточні рахунки в національній валюті – 2 786 тис. грн.  
Поточні рахунки в іноземній валюті – відсутні.  
Депозитні рахунки в національній валюті – 6 100, тис. грн.  
Депозитні рахунки в іноземній валюті – відсутні.
2. На вимогу Положення (стандарту) бухгалтерського обліку «Звіт про власний капітал» надаємо інформацію про випуск цінних паперів Приватного АТ «Страхова компанія «Київська Русь»:

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

Всі акції розміщені та сплачені, знаходяться в обігу.

3. Помилки у фінансових звітах не допускалися, зміни у фінансові звіти, що пов'язані з виправленням помилок, не вносились. В звіті про власний капітал (фрма №4) скоригована сума нерозподіленого прибутку (-51,0) тис.грн. в зв'язку з уточненням трансформаційного балансу.
4. Основні засоби в балансі відображені за переоціненою вартістю. Метод нарахування амортизації – прямолінійний.  
Срок корисного використання :  
Машини та обладнання – 5 роки  
Транспортні засоби – 5 років  
Інші необоротні активи – 3 років
5. Нематеріальні активи в балансі відображені за первісною вартістю. Метод нарахування амортизації – прямолінійний. Срок корисного використання – 5 роки.
6. До статті дебіторська заборгованість включено:

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

До 12 місяців -384тис. грн.

до 3 місяців - 337,000 грн.

Всього – 721,0 тис. грн.

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

Кредиторська заборгованість за страховою діяльністю, а саме зобов'язання по розрахунках з перестраховиками – 32,0 тис. грн.,

Розрахунки з страховими посередниками -282,0тис.грн.

Розрахунки з бюджетом – 376,0 тис. грн.

Інші поточні зобов'язання -51,0 тис грн.

Всього – 741,0 тис.грн.

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

Інвестиції	Вид	Балансова вартість, грн.
	Акції	
ПАТ «ЗНВКІФ»Інвестицій Плюс»	Акції	510 000,00
ТОВ «КУА ХОЛДІНГ ГРУП»(ЗНВПФ «Імпульс)	Іпотечний сертифікат	5 900 000,00
Всього		6 410 000,00

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

Дохід від реалізації страхових послуг -5 243 тис.грн.

Дохід від надання послуг для інших страховиків (агентська винагорода) – 6 тис. грн.

Суми, що повертаються із технічних резервів, інших, ніж резерви незароблених премій – 67 тис. грн.

Суми, що отримуються в результаті реалізації переданого страхувальником права вимоги до особи відповідальної за заподіяні збитки – 252 тис.грн.

Доход від надання в оренду транспортний засіб 234 тис.грн.

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

Дохід від депозитів – 878 грн.

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

Відрахування в технічні резерви, інші, ніж резерви незароблених премій (резерви збитків) – 14 тис. грн.

Витрати пов'язані з регулюванням страхових випадків – 41 тис грн.

Інші витрати операційної діяльності -12 тис.грн.

Склад витрат, відображених у статті "Інші витрати" Звіту про фінансові результати:

Списання необоротних активів -26 тис.грн.

Інші витрати звичайної діяльності -40 тис.грн.

11. Повідомляємо, що в формі №2 "Звіт про фінансові результати" відображається протягом року податок на прибуток, нарахований згідно з декларацією про прибуток.

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

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

14. Операції з пов'язаними особами на протязі звітного 2013 року не проводились.

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

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

Страхова компанія проводить щорічну аудиторську перевірку за участю зовнішнього аудитора. На протязі 2013р. „СК „ Київська Русь ” співпрацювала з ТОВ «Аудиторська фірма «Арніка» код ЄДРПОУ 23502885. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та приватно – практикуючих аудиторів Аудиторської палати України №1099 від 26.01.2001р.,ТОВ «Аудиторська фірма «АРНІКА» свідоцтво №1099 про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги згідно з Рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001р. №98,Продовжено Рішенням Аудиторської палати України від 29.11.2012р. №261/2 до 18.12.2017р.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та суміщення виконання функцій зовнішнього та внутрішнього аудитора на протязі 2013р. не зафіксовано.

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

ТОВ «БДО» та ТОВ « Аудиторська фірма «Арніка»

Фактів стягнення, застосованих до аудитора, що проводили аудиторську перевірку фінансової звітності на останню звітну дату Аудиторською палатою України протягом 2013року, та фактів подання недостовірної звітності СК „ Київська Русь” ”, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, Приватне акціонерне товариство „ Страхова компанія „ Київська Русь” ” не має.

18. Керуючись вимогами Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» з метою захисту прав та інтересів споживачів фінансових послуг, СК Київська Русь» ” приділяє увагу розробці системи досудового розв’язання спорів та дотримання справедливих підходів до розв’язання проблеми захисту прав споживачів страхових послуг, намагається забезпечувати правильне розуміння суті фінансової послуги без нав’язування її придбання.

. В Приватному акціонерному товаристві „Страхова компанія Київська Русь» ” особою, уповноваженою розглядати скарги та спори клієнтів, призначено юриста юридичного відділу Хомюк Г.О.

Скарг та позовів до суду протягом 2013р. стосовно надання фінансових послуг СК „ Київська Русь” ” не зафіксовано.

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

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

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

Голова Правління ПрАТ СК „ Київська Русь”

Кулак О.Г.

Головний бухгалтер

Козінцева Р.О.

