

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Товариство створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку. Предметом діяльності товариства є діяльність по страхуванню, перестрахованню і фінансовій діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також будь-які інші операції для забезпечення власних потреб товариства. Стратегічний план компанії є довгостроковим за метою діяльності, але досить гнучким за методами досягнення мети.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

1. Код за ЄДРПОУ - 01130578, найменування - ПАТ "Київське агентство повітряних сполучень "КИЇВ АВІА", місцезнаходження - 01054, м.Київ, вул. Дмитрівська, 1. 2. Код за ЄДРПОУ - 30184757, найменування - ТОВ "С.Л.В.", місцезнаходження - 01001, м.Київ, вулиця Мала Житомирська, 7. Вимога щодо отримання від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, письмового погодження набуття або збільшення істотної участі у фінансовій установі застосовується до правовідносин, пов'язаних з набуттям або збільшенням істотної участі у фінансовій установі, що виникли після набрання чинності Законом України Про внесення змін до деяких законів України щодо регулювання ринків фінансових послуг за №3462-VI від 02.06.2011 року. Змін у складі власників істотної участі у звітному 2016 році не відбувалося.

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

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні. Під час перебування у складі виконавчого органу або Наглядової ради зазначених осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства та факти застосування санкцій з боку Нацкомфінпослуг до Товариства не встановлені. Санкції з боку Нацкомфінпослуг особисто до членів Наглядової ради та виконавчого органу страховика не застосовувались.

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

Протягом року до страховика, в тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу, заходи впливу органами державної влади не застосовувались.

5. Вкажіть наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Згідно протоколу № 27/1 від 24.06.2014 р. Засідання Наглядової ради в ПАТ «СК «Київ Авіа Гарант» запроваджена система управління ризиками. Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на системному використанні методів андеррайтингу та контролю за ризиками. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні ризиками страхової компанії, а їхня сукупність утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та рентабельності діяльності страхової організації та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

Ключовими характеристиками системи управління ризиками є:

- 1) формування чітких критеріїв здійснення діяльності Товариства. З метою зменшення ризиків діяльності Товариство використовує систему критеріїв, які дозволяють оперативному реагувати на потенційний ризик та застосовувати заходи щодо зменшення його наслідків на діяльність Товариства.
- 2) встановлення нормативів та лімітів. З метою контролю та управління ризиками встановлені ліміти на суми ризиків, які Товариство може взяти на себе. Контроль ризиків, пов'язаних з такими лімітами, здійснюється на постійній основі.
- 3) оцінка ризиків. З метою оцінки ризиків запроваджено Модуль розрахунку ризиків. Модуль розрахунку, застосовується до всіх ризиків Товариства, зокрема: андеррайтенгового, ринкового, дефолту контрагента, операційного ризику, тощо.
- 4) контроль страхового ризику. Для зменшення ризиків в Товаристві діють обмеження, які доведені до виконавців за допомогою внутрішніх нормативних документів. Обмеження є дієвими інструментами управління, які уточнюються у разі зміни умов або рівня прийнятності ризиків;
- 5) моніторинг ризиків. Для забезпечення своєчасного реагування та прийняття адекватних заходів щодо зменшення ризиків, Товариство здійснює їх постійний моніторинг.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

На виконання вимог статті 15-1 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», з 08.01.2012 р. Наглядовою радою фінансової установи було затверджено Положення про організацію внутрішнього аудиту (контролю) (далі Положення) та призначено окрему посадову особу для проведення внутрішнього аудиту. Відповідно до цього Положення, внутрішній аудит (контроль), як система контролю за діяльністю Товариства, створено Наглядовою Радою з метою оцінки та вдосконалення системи внутрішнього контролю Товариства, в цілях надання Наглядовій Раді та Правлінню необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх

обов'язків з досягнення цілей Товариства.

Головними завданнями Внутрішнього аудитора на 2016 рік були:

- 1) нагляд за поточною діяльністю Товариства;
 - 2) контроль за дотриманням законів, нормативно-правових актів органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, та рішень органів управління Товариства;
 - 3) аналіз інформації про діяльність Товариства, професійну діяльність її працівників, випадки перевищення повноважень посадовими особами Товариства;
 - 4) виконання інших передбачених законами функцій, пов'язаних з наглядом та контролем за діяльністю Товариства.
- У 2016 році порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.

Примітки до річної фінансової звітності додаються до річного звіту Товариства.

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

Відчуження активів протягом 2016 року не проводилося.

Статутом не встановлено граничний розмір активів при операціях відчуження.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Значних по об'єму правочинів з купівлі – продажу активів протягом 2016 року не проводилося.

Статутом не встановлено граничний розмір активів для продажу-купівлі.

Оцінка активів не проводилась.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом року проводились операції із власником іменних цінних паперів товариства ПАТ «Кий Авіа» щодо страхування медичних витрат, страхування від нещасних випадків, страхування наземного транспорту, страхування майна, страхування відповідальності та страхування від вогневих ризиків. ПАТ «Кий Авіа» надавало страховій компанії послуги страхового агента, за що отримало від ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» агентської винагороди на суму 1128 тис. грн.

Об'єм реалізованих страхових послуг безпосередньо ПАТ «Кий Авіа» склав 240 тис. грн., виплачено страхового відшкодування на суму 238 тис. грн.

Отримано доходу від здавання в оренду приміщень на 53,5 тис. грн., витрати ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» на сплату ПАТ «Кий Авіа» за оренду приміщень та інших основних засобів – 148,6 тис. грн.

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

При підготовці аудиторського висновку за 2016 рік враховані рекомендації та інформаційні повідомлення щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»

ЄДРПОУ 35531560,

м. Київ, вул. Чапаса, 10

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:
загальний стаж аудиторської діяльності;

Товариство з обмеженою відповідальністю «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист» має загальний стаж аудиторської діяльності з 2007 року;

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист» надає аудиторські послуги ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» з листопада 2016 року;

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

Інші аудиторські послуги фінансовій установі ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист» протягом року не надавали;

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

Випадки виникнення конфліктів інтересів та /або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора – відсутні;

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

Протягом останніх п'яти років відбувалась ротація аудиторів.

Аудиторська фірма «Ален Аудит» аудит за 2015 рік;

АФ «Фінком-аудит» аудит за 2013-2014 рр.;

АФ «Оригінал» аудит за 2011-2012 рр.

стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом 2016 року до ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист» стягнення Аудиторською палатою України не застосовувались.

Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;

Розгляд скарг щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг здійснюється працівниками юридичного відділу та відділу врегулювання збитків.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Уповноважений розглядати скарги - Начальник відділу врегулювання збитків - Вець Олександр Вікторович.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

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