

**НЕЗАЛЕЖНИЙ ВИСНОВОК З НАДАННЯ ВПЕВНЕНОСТІ
по результатам виконання завдання з надання впевненості
стосовно перевірки звітних даних страховика
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ»
за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2018 року**

Учасникам, керівництву

ПрАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ»

Національній Комісії, що здійснює державне регулювання
у сфері ринків фінансових послуг

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості щодо річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» (Код ЄДРПОУ: 30383799, юридична адреса: 01001, Київська обл., місто Київ, вулиця Мала Житомирська, будинок 7) (далі за текстом – «Товариство»), з метою зменшення ризику завдання з надання впевненості до прийнятно низького рівня, як основи для позитивної форми висловлення думки щодо річних звітних даних Товариства станом на 31 грудня 2018 року.

Розподіл відповідальності управлінського персоналу страховика та аудитора

Відповідальність стосовно річних звітних даних страховика несе управлінський персонал Товариства. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення річних звітних даних, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальністю аудитора є надання висновку щодо річних звітних даних страховика на основі проведеної перевірки

Нашим обов'язком є висловлення обґрунтованої впевненості стосовно річних звітних даних страховика на підставі виконання завдання з надання впевненості.

Зазначення критеріїв

Ми спланували та провели завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації у відповідності з вимогами та положеннями:

Законів України:

- «Про страхування»;

Ключові питання аудиту

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

Інша інформація (Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних суб'єктів господарювання)

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Аудиторами перевірено іншу суттєву інформацію, що розкривалася Товариством, та подається до Комісії (річні звітні дані страховика за 2018 рік), а також інші звіти та інформацію, зокрема, протоколи засідання загальних зборів учасників Товариства.

Інша інформація складається з інформації, яка міститься в річних звітних даних страховика за 2018 р., складені у відповідності до Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 року № 39, зареєстрованого в міністерстві юстиції України 23.04.2004 р. № 517/9116 (Порядок 39).

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання і достовірне подання звітних даних страховика за 2018 рік у відповідності з вимогами Порядку 39. Наша думка щодо річної фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації (Звітних даних страховика за 2018 рік).

У зв'язку з нашим аудитом річної фінансової звітності (звітних даних страховика) нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та річною фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили фактів суттєвої невідповідності та викривлень у звітних даних страховика, які потрібно було б включити до звіту.

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 компанії 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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, якщо 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних вимог

Даний розділ нашого звіту викладений на вимогу Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Розпорядження № 257 від 26.02.2019 року «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту за 2018 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг).

Діяльність Товариства у звітному періоді здійснювалася відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III із змінами та доповненнями, Закону України «Про страхування» від 07.03.1996 року №85/96-ВР (із змінами і доповненнями), Положення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Про Державний реєстр фінансових установ від 28.08.2003 р. № 797/8118, зокрема:

При підготовці річної фінансової звітності управлінський персонал оцінює здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку;

Управлінський персонал Товариства не ідентифікує події чи умови, які поставили би під сумнів здатність продовжувати безперервну діяльність протягом 12 місяців.

Станом на 31.12.2018 р. розмір статутного капіталу становить 13 500 000 (тринадцять мільйонів п'ятсот тисяч) грн. Статутний капітал сплачено в повному обсязі грошовими коштами.

Відповідно до реєстру власників цінних паперів вих. № 171173зв від 05.02.2019 року ПАТ «Національний депозитарій України», власниками істотної частки статутного капіталу Товариства були:

	Кількість акцій, що належать акціонеру, шт.	Частка володіння, %	Номінальна вартість, тис. грн.
ПАТ «КИЙ АВІА» (код ЄДРПОУ 01130578, місце знаходження: вул. Дмитрівська, буд.1, м. Київ)	178 406	66,076	8 920
ТОВ «С.Л.В.»	32 419	12,007	1 621
Шпак Володимир Анатолійович	19 400	7,185	970
Інші (менше 5%)	39 775	14,732	1 989
РАЗОМ	270 000	100	13 500

Для створення зареєстрованого статутного фонду, засновниками та учасниками не залучалися векселі, страхові резерви, а також 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.

Загальна сума власного капіталу (чистих активів) Товариства становить на 31.12.2018 р. – 19 317 тис. грн., в т. ч. статутний капітал – 13 500 тис. грн., капітал в дооцінках – 5 714

тис. грн., резервний капітал – 849 тис. грн. та непокритий збиток – 746 тис. грн. За звітний період отримано збиток в розмірі 1 228 тис. грн.

Страхові резерви станом на 31 грудня 2018 року сформовані у повному високоліквідному обсязі, згідно чинного законодавства і становлять 3 114 тис. грн. У складі страхових резервів сформовані наступні резерви:

- резерв незароблених премій – 2 479 тис. грн.;
- резерв належних виплат – 635 тис. грн.

Товариство не має судових позовів та регуляторних вимог, що суттєво впливають на діяльність фінансової установи ;

Товариство не залучало кошти на умовах субординованого боргу.

Прострочених зобов'язань Товариства станом на 31.12.2018 року не виявлено.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше.

Важливі чи істотні події, що приводять до можливостей ризику в період з 01 січня 2019 р. до дати цього звіту, не відбувалися.

Істотних операцій з активами, які здійснювало Товариство протягом звітного періоду та які мали наслідком невиконання фінансових нормативів більше ніж на 10%, не встановлено.

Товариство надає в письмовому та усному вигляді клієнту (споживачу) інформацію відповідно до статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», а також розміщує інформацію, визначену частиною першою статті 12 зазначеного Закону, на власному веб-сайті (<http://kag.ua>) та забезпечує її актуальність.

Товариство розкриває інформацію відповідно до вимог частин четвертої, п'ятої статті 12¹ Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», зокрема шляхом розміщення її на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://kag.ua>).

Товариство розміщує внутрішні правила надання фінансових послуг на власному веб-сайті (веб-сторінці <http://kag.ua>) не пізніше наступного робочого дня після дати набрання ними чинності із зазначенням такої дати.

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів (Положення про конфлікт інтереси від 29.12.2017 року).

Товариство станом на 31.12.2018 року не має відокремлених підрозділів.

Товариство забезпечує зберігання грошових коштів і документів та має необхідні засоби безпеки (зокрема сейф для зберігання грошових коштів, охоронну сигналізацію) та дотримується вимог законодавства щодо готівкових розрахунків.

Товариство дотримується обмежень щодо суміщення провадження видів господарської діяльності, установлених пунктом 37 Ліцензійних умов № 913, розділом 2 Положення № 1515.

Класифікацію та оцінку всіх видів активів, тобто ресурсів, контрольованих Товариством в результаті минулих подій, використання котрих, як очікується, призведе до отримання економічних вигод у майбутньому, зроблено коректно. Відповідну інформацію розкрито згідно вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Страховик дотримується нормативів достатності, диверсифікованості та якості активів протягом звітного періоду відповідно до вимог, встановлених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Страхова компанія, яка здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування. Розрахунок резерву незароблених премій здійснюється за кожним видом страхування окремо, і загальна величина резерву незароблених премій дорівнює сумі резервів незароблених премій, розрахованих окремо за кожним видом страхування за методом «1/4».

Розрахунок частки перестраховиків у резерві незароблених премій здійснюється у порядку, за яким визначається величина резервів незароблених премій та у відповідності до умов договорів перестраховування.

У розділі 6 «Умови забезпечення платоспроможності страховика за 2018 рік»:

Величина сформованих страхових резервів відображена в сумі 3 114 тис. грн. та представлена наступними критеріями активів в загальній сумі (з перевищенням) а саме:

- грошові кошти на поточних рахунках – 650 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті - 0 тис. грн.;
- банківські вклади (депозити) – 2 050 тис. грн., в т.ч. в іноземній валюті – 0 тис. грн.;
- нерухоме майно – 414 тис. грн.

Страховик не має ліцензії з обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів.

Страховик не має ліцензії з обов'язкового страхування цивільної відповідальності оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту.

У звітному періоді Товариство не уклало договори перестраховування з страховиками-нерезидентами за умови членства цих страховиків- нерезидентів у відповідних іноземних ядерних страхових пулах.

Фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, затверджена для випуску 22 лютого 2019 року і підписана управлінським персоналом в особі генерального директора та головного бухгалтера.

Товариством створено службу внутрішнього аудиту, яка передбачає посаду внутрішнього аудитора. В обов'язки внутрішнього аудитора, згідно Положення, входить контроль фінансової діяльності Товариства, аналіз доцільності укладення договорів, обчислення і аналіз фінансових показників, здійснює фінансові дослідження та інше. Організація та проведення внутрішнього аудиту відповідає встановленим вимогам.

Інші питання (елементи)

Основні відомості про Товариство:

Повна назва: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ»

Код ЄДРПОУ: 30383799.

Юридична адреса: 01001, м. Київ, ВУЛИЦЯ МАЛА ЖИТОМИРСЬКА, будинок 7

Дата державної реєстрації: Дата державної реєстрації: 13.05.1999р., Дата запису: 18.08.2004р.,

Номер запису: 1 074 120 0000 000666. В звітному періоді зміни до Статуту Товариства не вносилися, розмір статутного капіталу не змінювався.

Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: Зареєстровано як фінансова установа відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2009 р. № 1224, реєстраційний номер 11100829, свідоцтво серія СТ №4 від 16 липня 2009. Код фінансової установи 11.

Основні види діяльності відповідно до установчих документів:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

Чисельність працівників на звітну дату: - 12 чол.

Ліцензії, видані Товариству Нацкомфінпослуг, на право здійснювати страхову діяльність з обов'язкових та добровільних видів страхування (термін дії необмежений) – 11 ліцензій.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є

Директор, аудитор

м. Київ
19.03.2019р.



Барановська В.П.

Сертифікат аудитора серії а № 006998 від 20.12.2012р.

Чулковська І.В.

Сертифікат аудитора серії а № 004127 від 28.01.2000р.

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

Назва: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

Юридична адреса: м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10, тел. 044-228-62-56.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року. Включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. №2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 року).

Відомості про аудиторську фірму внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4. Строк дії свідоцтва до 31.12.2023р.

Умови договору на проведення аудиту: Договір N 21/12/2018 від 21.12.2018р., дата початку проведення аудиторської перевірки 21.12.2018р., дата завершення – 19.03.2019 року.

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

орган аудиторського самоврядування

вул. Велика Житомирська, 33, м. Київ, 01601
Адреса для листування: вул. Стрітенська, 10, оф. 434, м. Київ, 04053
Тел./факс (044) 279-59-78, 279-59-80
E-mail: info@apu.com.ua
[http:// www.apu.com.ua](http://www.apu.com.ua)
Код ЄДРПОУ 00049972

28.12.2018 № 01-03-4/9
27/12/2018-1 від 27.12.2018

Директору
ТОВ «АФ «АУДИТОР-
КОНСУЛЬТАНТ ЮРИСТ»
Чулковській І.В.

вул. Чапаєва, буд. 10, м. Київ, 01030

ІНФОРМАЦІЙНА ДОВІДКА

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» (код ЄДРПОУ 35531560) включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, який веде Аудиторська палата України відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII (номер реєстрації 4082, дата реєстрації 19.10.2018 р.).

Відомості про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ» внесені до таких розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

«Суб'єкти аудиторської діяльності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності»;

«Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності є публічним, оприлюднюється і підтримується в актуальному стані у мережі Інтернет на веб-сторінці Аудиторської палати України за посиланням <https://www.apu.com.ua/2018/10/01/реєстр-аудиторів-та-субектів-аудитор/>.

Довідка видана для подання за місцем вимоги.

Виконавчий директор



Куреза Т. В.

Рішення АПУ
від 29.03.2018 № 356/4



Свідоцтво про включення до
Реєстру аудиторських фірм
та аудиторів

№ 4082

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

про відповідність системи контролю якості
видане

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТОР-КОНСУЛЬТАНТ-ЮРИСТ»

код ЄДРПОУ 35531560

про те, що суб'єкт аудиторської діяльності пройшов зовнішню перевірку системи контролю якості аудиторських послуг, створеної відповідно до стандартів аудиту, норм професійної етики аудиторів та законодавчих і нормативних вимог, що регулюють аудиторську діяльність

Голова
Аудиторської палати України

Голова Комісії Аудиторської палати України
з контролю якості та професійної етики

Т.О. Каменська

К.Л. Рафальська

№ 0769

чинне до 31.12.2023