

Звіт про корпоративне управління за 2018 рік

**Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Кий Авіа Гарант»
01001, м. Київ, вул. Мала Житомирська, 7
ЄДРПОУ 30383799**

Вид економічної діяльності: інші види страхування, крім страхування життя

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» створене для здійснення підприємницької діяльності у сфері страхування з метою отримання прибутку. Предметом діяльності товариства є діяльність по страхуванню, перестраховуванню і фінансовій діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також будь-які інші операції для забезпечення власних потреб товариства.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року:

ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» зареєстровано відповідно до чинного законодавства України та у своїй діяльності керується принципами корпоративного управління.

Кодекс корпоративного управління розміщено на веб-сайті ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» за посиланням: <http://kag.ua/wp-content/uploads/2016/06/Printsipi-kodeks-korporativnogo-upravlinnya.pdf>

Дотримання принципів корпоративного управління є обов'язковим для акціонерів та працівників Товариства.

Система корпоративного управління в ПАТ «СК» Кий Авіа Гарант» забезпечує стратегічне керівництво Товариством, ефективний нагляд за діяльністю Виконавчого органу з боку Наглядової ради, а також відповідальність Наглядової ради перед Товариством та акціонерами Товариства.

Принципами корпоративного управління є:

- дотримання чинного законодавства України та врахування кращої практики корпоративного управління;
- забезпечення акціонерам Товариства реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві;
- однакове ставлення до акціонерів Товариства, незалежно від кількості належних їм акцій;
- здійснення Наглядовою радою Товариства стратегічного управління діяльністю Товариства, забезпечення ефективності контролю з її боку за діяльністю Виконавчого органу Товариства, а також підзвітність членів Наглядової ради акціонерам Товариства;
- здійснення Виконавчим органом Товариства виваженого, сумлінного та ефективного керівництва поточною діяльністю, підпорядкованість Виконавчого органу Наглядовій раді та акціонерам Товариства;
- своєчасне розкриття повної та достовірної інформації про Товариство, в тому числі про його фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами Товариства;
- ефективний контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів Товариства та клієнтів Товариства;

Відхилень від принципів корпоративного управління в ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» протягом 2018 року не виявлено.

3. Власники істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Станом на 31 грудня 2018 року власниками істотної участі в ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є:

- ПрАТ «Кий Авіа», код ЄДРПОУ 01130578, м. Київ, вул. Дмитрівська, 1; доля 66,076296%
- ТОВ «СЛВ», код ЄДРПОУ 30184757, м. Київ, вул. Мала Житомирська, 7; доля 12,007037%

Кінцевий бенефіціарний власник (контролер)- Шпак Володимир Антонович, Україна, м. Київ.

Змін у складі власників істотної участі у звітному році не відбувалося.

Всі власники істотної власності відповідають встановленим законодавством вимогам.

4. Склад Наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Згідно протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» № 62 від 04.04.2018 року було переобрано на новий 3-річний термін Членів Наглядової ради: Бутову Г.С., Синьоокого В.В., Бутова А.В., Савюка С.В., Новака В.А.

Згідно протоколу засідання Наглядової ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» № 50 від 04.04.2018р. Головою Наглядової ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» обрано Новака В.А.

Станом на 31 грудня 2018 року склад Наглядової ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» не змінювався.

Комітети не утворювалися.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік

Станом на 31 грудня 2018 року Виконавчим органом ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є Генеральний директор Гринько Костянтин Васильович.

Протоколом засідання Наглядової Ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» № 53 від 12 грудня 2018 року термін повноважень на посаді Генерального директора Гринько К.В. подовжено з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року.

6. Факти порушення 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 виконавчим органом 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 та неплатоспроможності Товариства не встановлені. Санкції з боку Нацкомфінпослуг особисто до членів Наглядової ради та виконавчого органу страховика не застосовувались.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу

В 2018 році до Товариства були застосовані санкції з боку Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за ненадання у складі звітності страховика Розділу 2 «Показники діяльності із страхування життя». Протягом року до страховика, в тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу, інші заходи впливу органами державної влади не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі.
Оплата праці виконавчого органу за рік становила 385 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

До значних факторів ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року належать:

- загострення недобросовісних методів конкуренції на ринку страхових послуг іншими страховими компаніями;
- недосконалість чинного законодавства України, яке регулює діяльність фінансових установ та впливає на діяльність страхових компаній;
- валютні коливання.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

Згідно протоколу № 27/1 від 24.06.2014 р. Засідання Наглядової ради в ПАТ «СК «Кий 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 оперативно 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.

11. 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 Виконавчому органу необхідної підтримки (сприяння) у виконанні їх обов'язків з досягнення цілей Товариства.

Головними завданнями Внутрішнього аудитора на 2018 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 2018 році порушень ведення бухгалтерського обліку внутрішнім аудитом не виявлено.

Примітки до річної фінансової звітності додаються до річного звіту Товариства.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Відчуження активів протягом 2018 року не проводилося.

Статутом не встановлено граничний розмір активів при операціях відчуження.

13. 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 2018 року не проводилося.

Статутом не встановлено граничний розмір активів для продажу-купівлі.

Оцінка активів не проводилась.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Протягом року проводились операції із власником іменних цінних паперів товариства ПрАТ «Кий Авіа» щодо страхування медичних витрат, страхування від нещасних випадків, страхування наземного транспорту, страхування майна, страхування відповідальності та страхування від вогневих ризиків. ПрАТ «Кий Авіа» надавало страховій компанії послуги страхового агента, за що отримало від ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» агентської винагороди на суму 1574 тис. грн.

Об'єм реалізованих страхових послуг безпосередньо ПрАТ «Кий Авіа» склав 221 тис. грн.

Отримано доходу від здавання в оренду ПрАТ «Кий Авіа» приміщень на 96 тис. грн., витрати ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» на сплату ПрАТ «Кий Авіа» за оренду приміщень та інших основних засобів – 104 тис. грн.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі –МСА; видання 2015 року), Законів України «Про акціонерні товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

16. Зовнішній аудитор Наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року

На виконання вимог Закону України від 21 грудня 2017 року № 2258-VIII "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» проведено конкурс з відбору суб'єктів аудиторської діяльності які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» за 2018 рік.

За результатами проведеного конкурсу призначено суб'єктом аудиторської діяльності, для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» за 2018 рік ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист».

ЄДРПОУ 35531560,

01030, м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10).

Реєстраційні дані: свідоцтво про державну реєстрацію № 1 074 102 0000 027500 від 31 жовтня 2007 року, видане Шевченківською районною в місті Києві Державною адміністрацією.

Керівник Чулковська Інна Вікторівна.

ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. (Інформаційна довідка № 01-03-4/9 від 28.12.2018р., видана Аудиторською палатою України).

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0769, видане Рішенням АПУ від 29.03.2018 року № 356/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності 11 років.

17. Діяльність зовнішнього аудитора

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;

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

ТОВ «АФ «Аудитор-Консультант-Юрист» за 2016 -2017 роки;

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, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом 2018 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.

18. Захист 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:*

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.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Протягом 2018 року Товариство дотримувалось вимог Статуту, Положення про Загальні збори акціонерів ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант», Положення про Наглядову раду ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант», Кодексу корпоративного управління, чинного законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг та чинного законодавства України з питань регулювання діяльності акціонерних товариств.

Генеральний директор



Гринько К.В.

Головний бухгалтер

Поліщук О.М.