

Україна
ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АРАМА»
вул. Турівська, 32, оф.4
м. Київ
Тел./факс 428-71-29
e-mail info@arama.com.ua



Ukraine
AUDIT FIRM
«ARAMA» LLC
Tyrivska Str., 32, of. 4
Kyiv
Tel./fax428-71-30
e-mail info@arama.com.ua

Включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»
до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 1921

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
щодо річної фінансової звітності
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ»
станом на 31 грудня 2019 року**

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам та Управлінському персоналу ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ»

**Національній Комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Національній Комісії з цінних паперів та фондового ринку**

Розділ «Звіт щодо аудиту фінансової звітності»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ», код за ЄДРПОУ 30383799, місцезнаходження : 01001, м. Київ, вулиця Мала Житомирська, 7 (далі Товариство), що складається з балансу (звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 р., звіту про фінансові результати (звіту про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів та звіту про власний капітал за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2019 р., та його фінансові результати, власний капітал та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі 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

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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Протягом нашого аудиту Україна та більшість країн світу опинилися перед світовою загрозою некерованого поширення коронавірусної інфекції COVID 19. Оприлюднений прогноз Світового банку, згідно з яким пандемія COVID-19 викличе раптове сповільнення економічної активності в Україні, скорочення ВВП у 2020 році на 3,5% та відновлювальне зростання у 2021 році на 3,0% та зміненим макропрогнозом, який 29 березня 2020 року затвердив Кабінет міністрів, згідно з яким реальний ВВП України впаде у 2020 році на 4,8%, в той час як раніше очікувалося зростання на 3,7%. Згідно прогнозу МВФ падіння економіки України буде в 2,5 рази більше, ніж в середньому по світу. МВФ прогнозує падіння ВВП України у 2020 році на 7,7% та відновлюване зростання на 3,6% у 2021 році (квітневий огляд МВФ «Перспективи світової економіки» (World Economic Outlook)). Ми розглянули заходи, які здійснюються Товариством для врахування прогнозних тенденцій впливу пандемії, що зумовили виникнення додаткових ризиків діяльності Товариства, а саме: ми проаналізували та обговорили з управлінським персоналом результати стрес-тестування, які Товариство, як страховик, на регулярній основі здійснює на звітну дату у відповідності до вимог Розпорядження Нацкофінпослуг № 295 від 04.02.2014р. «Про затвердження вимог регуляторного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів стрес-тестів». Також нами були проведені додаткові аудиторські процедури щодо виявлення ступеню впливу додаткових ризиків, пов'язаних з поширенням коронавірусної хвороби та зроблені додаткові запити управлінському персоналу. На підставі аналізу отриманих відповідей управлінського персоналу та аналізу тенденцій у діяльності страховиків та перестраховиків у світі, що здійснюються провідними міжнародними рейтинговими агентствами А.М. Best та Moody's Investors Service, ми вважаємо, що вплив додаткових ризиків не буде раптовим, а розтягнутим на період, що становить більше року. Наразі оцінити вплив цих подій на подальшу діяльність Товариства та його фінансові результати ми не можемо. Ми не модифікуємо нашу думку з цього приводу.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які 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 враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Чому ми вважаємо це питання ключовим для аудиту?	Що було зроблено в ході аудиту?
<p>Резерв незароблених премій (URR) (р.1533 Балансу, Примітки 8.9.) - 5 098 тис. грн. Резерв збитків, що заявлені але не виплачені (RBNS) (р.1532 Балансу, Примітки 8.9., – 622 тис. грн.</p>	
<p>Оцінка зобов'язань за договорами страхування Технічні резерви, які зобов'язане формувати Товариство відповідно до законодавчо - регуляторних вимог, включають: <i>Резерв незароблених премій.</i> Товариство розраховує резерв незароблених премій (UPR) методом 1/365 за договорами страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів, як передбачено Законом України «Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів» від 01.07.2004 р. №1961-IV зі змінами та доповненнями. За видами страхування, які здійснює Товариство, розрахунок резервів незароблених премій здійснюється за методом ¼, що передбачено Законом України «Про страхування» та Методикою формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями. У звітності для національного регулятора Товариство відображає цей резерв із застосуванням коефіцієнта 0,8, 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. <i>Резерв незароблених премій</i>, розрахований за вимогами Методики формування, обліку та розміщення страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2018 р. склав 5 098 тис. грн. <i>Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS)</i> розраховується Товариством журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо. Збитки визнаються та резерв нараховується за першим зверненням страхувальника (застрахованої особи). Сума резерву визначається на підставі інформації, отриманої від страхувальника (застрахованої особи). Остаточний розмір збитку уточнюється за результатами експертизи або за іншими документами, що його посвідчують. З огляду на політику Товариства щодо визнання збитків, Товариство, як правило, використовує найвищу оцінку збитку при формуванні резерву заявлених збитків (RBNS) за всіма видами страхування, з огляду на те, що не всі збитки підтверджені експертизою на звітну дату, а отже оцінка є більш пруденційальною. <i>Резерв витрат на врегулювання збитків</i></p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо цього питання включали наступне: - оцінку та тестування ключових контролів компанії щодо процесів формування технічних резервів за договорами страхування, щодо системи внутрішнього контролю процесу укладання договору страхування та його подальшого відслідковування; -- порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими тенденціями і нашими власними знаннями основних бізнес процесів страхової діяльності. Також 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 Товариством з врахуванням чинних регулятивних нормативних вимог. 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. За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.</p>

Товариство використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву. Основою такого припущення є статистичні бази даних, накопичених Товариством. Станом на 31.12.2019 р. загальний обсяг RBNS сформовано у сумі 622 тис. грн.

На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT – тести). При проведенні тесту на достатність використовується краща оцінка, а отже враховуються всі коригування резервів, зроблені актуарієм. На основі цих резервів формується оцінка щодо рівня збитковості видів страхування, та оцінка майбутніх грошових потоків, за усіма чинними на звітну дату договорами. Тест проводиться на рівні агрегації за кожним видом страхування, так як кожен вид страхування в Товаристві є портфелем однорідних ризиків з подібними характеристиками щодо ризику. Це означає, що навіть якщо сукупний результат тесту виявиться профіцитом, РНП (URR) все одно буде визнаватись на рівні кожного виду страхування окремо. Станом на 31.12.2019 року результат проведеного LAT-тесту показав достатність сформованих резервів на звітну дату

Оцінка технічних резервів за договорами страхування залежить від точності даних щодо обсягу, суми та структури поточних та історичних збитків, так як вони часто використовуються для формування очікувань щодо майбутніх збитків. Тобто, якщо дані, що використовуються для розрахунку страхових зобов'язань або для формування суджень щодо ключових припущень не є повними або точними, то це може мати суттєвий вплив на оцінку резервів за договорами страхування. В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовими питаннями для аудиту Товариства.

Визнання виручки (зароблені страхові платежі)

Код рядка 2010 (2000) Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) (Примітка 8.11)

Виручка від страхової діяльності являє собою суттєву суму, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, Товариство використовує бухгалтерську систему та адміністративні технології і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку зароблених страхових премій, врахування кожного ризику за відповідними страховими продуктами.

Найбільш суттєві ризики викривлення виручки можуть виникати у зв'язку з:

- з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою;
- з коректним застосуванням тарифів, що можуть змінюватися протягом циклу дії договору страхування (додаткові угоди до договору страхування, дострокове припинення договору страхування, зміна розміру страхової суми, тощо);
- зі своєчасною реєстрацією відповідних змін в системі обліку для відображення у періоді, що

Наші аудиторські процедури включали оцінку впроваджених Товариством правил та засобів контролю в галузі інформаційних систем для визначення їх ефективності з точки зору можливості попередження та/або виявлення викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка.

Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від договорів страхування:

- частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверних приміщень на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації;
- ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни;
- для нових тарифів, введених протягом звітнього року, ми вивчили документацію, що відноситься до застосування тарифів в тестовому режимі до початку їх комерційного застосування;

<p>відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками страхових зобов'язань, та відображенням відповідної суми виручки, що відноситься до періоду звітування.</p>	<p>- ми перевірили отримання та використання операційною та обліковою службами оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень страхових премій, змін відповідних резервів та врахування відповідної участі перестраховика.</p> <p>Ми також виконали аналітичні процедури з ціллю перевірки того, що загальний напрям і динаміка виручки за видами послуг (програмами страхування) відповідають вимогам регуляторної звітності, розумінню діяльності Товариства і галузі в цілому.</p> <p>За результатами проведених аудиторами процедур необхідності внесення виправлень до фінансової звітності не виникло.</p>
---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Річної інформації емітента цінних паперів, але не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з Іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між Іншою інформацією та 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 стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які необхідно було б включити до звіту.

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2019 рік (далі – Звіт про управління), який був складений Товариством та затверджений Генеральним директором на підставі вимог статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 (далі – Закон № 3480-IV). Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на зазначений Звіт про управління і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цього звіту в цілому.

Ми не виявили неузгодженості Звіту про управління з фінансовою звітністю Товариства за 2019 рік, ми також не знайшли суттєвої невідповідності Звіту про управління вимогам законодавства щодо порядку його складання та подання. Нами не встановлені суттєві викривлення у Звіті про управління.

Що стосується Звіту про корпоративне управління, який Товариство включило до складу Звіту про управління, то у відповідності з вимогами ст.40¹ Закону № 3480-IV ми перевірили інформацію, зазначену у пунктах 1 - 4 та 5 – 9 частини Звіту про корпоративне управління. Наше дослідження Звіту про корпоративне управління є відмінним та суттєво меншим за обсягом порівняно з аудитом, який проводиться у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту.

Інформація, яка була включена до Звіту про корпоративне управління у відповідності до вимог пунктів 5 - 9 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV та яка була включена до складу Річного звіту з управління Товариства станом на 31.12.2019 року, була підготовлена у відповідності до вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» пункти 5-9 частини 3 пункту 3 статті 40¹, і надана інформація не містить невідповідностей з фінансовою звітністю Товариства.

Інформація, яку містить Звіт про корпоративне управління включає всю необхідну інформацію, про яку йде мова у пунктах 5-9 та 1-4 частини 3 пункту 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV.

Звіт про надання впевненості щодо річних звітних даних страховика

Інша інформація складається з річних звітних даних страховика станом на 31.12.2019 року, складена відповідно до вимог, затверджених Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. №39 (Порядок №39) зі змінами, затвердженими Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.09.2018 року №1521, які визначають наступне:

Річна звітність складається страховиком станом на 31 грудня 2019 року в такому складі:

- 1) загальні відомості про страховика (додаток 1);

- 2) звіт про доходи та витрати страховика (додаток 2);
- 3) звіт про страхові платежі та виплати за структурними підрозділами страховика (додаток 3);
- 4) пояснювальна записка до звітних даних страховика (додаток 4);
- 5) річна фінансова звітність.

Разом із річною звітністю до Нацкомфінпослуг страховика подають:

1) інформацію щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування за формою, встановленою Вимогами щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затвердженими розпорядженням Нацкомфінпослуг від 13 лютого 2014 року № 484, зареєстрованим у Міністерстві юстиції України 12 березня 2014 року за № 352/25129, у паперовій або електронній формі;

2) звіт про корпоративне управління з урахуванням вимог статей 12¹, 12² Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (подається страховиками, які створені у формі акціонерних товариств) у паперовій або електронній формі;

3) актуарний звіт (додаток 5) у паперовій формі.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за річні звітні дані страховика.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на інформацію щодо річних звітних даних 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 таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Параграф з інших питань

Аудит фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ - КОНСУЛЬТАТ - ЮРИСТ». Аудитором було висловлено не модифіковану думку про дану звітність 19 березня 2019 року.

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

Управлінський персонал Товариства 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 застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо 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 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.

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

- Ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні 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, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства 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. Втім 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 покладені в основу 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, включаючи будь-які значні 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 їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора окрім випадків, коли законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості

Розділ «Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів»

Відповідно до вимог, встановлених статтею 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, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

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

Наша думка про фінансову звітність не розповсюджується на звіт про управління.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися зі звітом про управління та при цьому розглянути, чи існує суттєва неузгодженість між звітом про управління і фінансовою звітністю Товариства та чи цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєва невідповідність між звітом про управління і фінансовою звітністю та/або цей звіт про управління виглядає таким, що містить суттєве неправильне твердження, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми ознайомилися зі звітом про управління, за підготовку якого несе відповідальність управлінський персонал Товариства, та на основі проведеної нами роботи, дійшли висновку, що фінансова та нефінансова інформація, представлена у звіті про управління, узгоджується з інформацією, представленою у фінансовій звітності та не протирічить одна одній. В світлі знань і розуміння бізнесу та внутрішнього контролю Товариства, отриманих в ході аудиту, ми не виявили суттєвих неправильних тверджень у звіті про управління.

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, яким мали місце, та повторних призначень

Нас було призначено аудиторами 02 лютого 2020 року рішенням Наглядової ради Товариства для виконання обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» строком на три роки на підставі проведеного Товариством відкритого конкурсу з вибору суб'єкта аудиторської діяльності. Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень – перший рік першого призначення ТОВ «АФ «АРАМА» для обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства. Продовження повноважень та повторні призначення не мали місця.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що включають оцінку страхових резервів у фінансовій звітності Товариства та зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього аудиторського звіту.

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

В результаті перевірки системи внутрішнього контролю, проведеної для цілей аудиту фінансової звітності Товариства, нами 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

На основі проведеного аудиту ми склали цей звіт незалежного аудитора та додатковий звіт для Наглядової ради Товариства, яка виконує функції аудиторського комітету в Товаристві.

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 наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством неаудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону 2258.

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 Товариству або контрольованим Товариством суб'єктам господарювання, жодних інших послуг, включаючи неаудиторські послуги, окрім послуг аудиту фінансової звітності.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Ми виконали аудит в обсязі, передбаченому вимогами МСА, Законом України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та інших законодавчих та нормативних актів.

Інша інформація, яка щонайменше має наводитись в аудиторському звіті за результатами обов'язкового аудиту згідно Закону 2258, наведена в інших параграфах цього звіту незалежного аудитора.

Відповідно до Методичних рекомендацій щодо інформації, яка стосується аудиту фінансової звітності за 2019 рік суб'єктів господарювання, нагляд за якими здійснює Нацкомфінпослуг, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 25 лютого 2020 року №362 наводимо наступну інформацію.

Інформація щодо формування (зміни) статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ»:

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про страхування» та Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» на дату перевірки відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Станом на 31.12.2018 р. Статутний капітал Товариства становив 13 500 тис. грн.

10 квітня 2019 року згідно з рішенням загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» (протокол №63) було прийнято рішення про додаткову емісію 80 000 (Восьмидесяти тисяч) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 50 (П'ятдесяти) гривень кожна загальною номінальною вартістю 4 000 000 (Чотири мільйони) гривень. Учасниками розміщення акцій (без здійснення публічної пропозиції) були акціонери Товариства станом на 10.04.2019 року, а саме:

1. Приватне акціонерне товариство «КИЙ АВІА», Код за ЄДРПОУ 01130578;
2. Товариство з обмеженою відповідальністю «С.Л.В.», Код за ЄДРПОУ 30184757;
3. Бутов Андрій Володимирович, РНОКПП 2736009379;
4. Бутова Галина Сафронівна, РНОКПП 1796607933;
5. Дмитрів Зоя Валеріївна, РНОКПП 3124716506;
6. Льовін Антон Валерійович, РНОКПП 3047817250;
7. Льовіна Наталія Іванівна, РНОКПП 2124809000;
8. Максимчак Галина Зіновіївна, РНОКПП 2831615788;
9. Митницький Леонід Михайлович, РНОКПП 1952805198;
10. Мойсеєва Ірина Анатоліївна, РНОКПП 2055904947;
11. Новак Віктор Арсентійович, РНОКПП 2034205231;
12. Новак Юрій Арсентійович, РНОКПП 2249014635;
13. Паніна Тетяна Анатоліївна, РНОКПП 1939306723;
14. Савюк Сергій Володимирович, РНОКПП 2038403736;
15. Синьоокій Віктор Васильович, РНОКПП 1762708992;
16. Шпак Володимир Антонович, РНОКПП 1438210279;
17. Ящук Лідія Миколаївна, РНОКПП 2156509261.

Згідно Договору купівлі-продажу акцій додаткового випуску ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» № 19/7/ЦП від 01.08.2019 р. та Договору купівлі-продажу акцій додаткового випуску №19/8/ЦП від 09.08.2019 року, Приватним акціонерним товариством «КИЙ АВІА» здійснено сплату додаткового випуску акцій, що ним придбаваються, в повному обсязі грошовими коштами в розмірі 4 000 000 (чотири мільйони) грн. на поточний рахунок Товариства, про що свідчать платіжні доручення:

- від 29.07.2019 року на суму 2 643 050 (два мільйони шістсот сорок три тисячі п'ятдесят) гривень 00 копійок;
- від 28.08.2019 року на суму 1 356 950 (один мільйон триста п'ятдесят шість тисяч дев'ятсот п'ятдесят) гривень 00 копійок;
- Всього 4 000 000 (чотири мільйони) гривень 00 копійок.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 28.10.2019 року видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму *Сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч* гривень, номінальною вартістю *п'ятдесят гривень* у кількості *триста п'ятдесят тисяч* штук за Реєстраційним номером 31/1/2019.

Таким чином, Статутний капітал розміром 17 500 000 грн. станом на 31.12.2019 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни,

відповідає Статуту, який затверджено Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №64 від 18 вересня 2019 року).

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 був проведений 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 Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850 із змінами, внесеними згідно Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1 від 03.01.2019, № 1511 від 08.08.2019.

На 31.12.2019р. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018Товариство виконує:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

Сума прийнятних активів для розрахунку нормативу платоспроможності і достатності капіталу становить 29 207 тис.грн., а саме:

- 1 171,8 тис грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 9250,0 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 17465,5 тис.грн. – нерухоме майно;
- 95,1 тис.грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами) , цінними паперами, емітентом яких є держава.
- 90,9тис.грн. – права вимоги до пере страховиків
- 892,7 тис.грн. – непрострочена дебіторська заборгованість
- 241,0 тис.грн. - активи з права користування відповідно до МСФЗ 16 Оренда

сумарна величина довгострокових та поточних зобов'язань і забезпечень, включаючи величину страхових резервів, що розраховується відповідно до чинного законодавства - 8002 тис.грн

Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу НОА_{під} визначається як більша величина з таких:

$$З + К = 8002 + 30 \times 60\% = 8002 + 18000 = 26002 \text{ тис.грн.}$$
$$З + НЗП = 8002 + 2310 = 10312 \text{ тис.грн.}$$

Сума перевищення становить 3 205 тис.грн.

Норматив ризиковості активів:

Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу ризиковості розраховується як розмір страхових резервів, які розраховуються відповідно до законодавства 5720 тис.грн.

Розмір страхових резервів 5720 тис.грн.

В т.ч. 5098 РНП
622 Р збитків

Сума прийнятних активів , які відповідають вимогам диверсифікації , встановлених пунктами 2 – 3 Р.УІ 6311 тис.грн.

грошові кошти на поточних рахунках -1163 тис.грн.
банківські вклади(депозити) - 4004 тис.грн.
нерухоме майно - 1144 тис.грн.

Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації є більшою за суму НОА_р, яка визначається як розмір страхових резервів.

Перевищення складає: 6311-5720=591 (тис.грн.)

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

На кожну звітну дату Товариство здійснює тест на адекватність страхових зобов'язань (LAT)-розрахунки, за допомогою яких встановлюється, чи достатньою є сума сформованого страховиком резерву для виконання майбутніх зобов'язань за сформованим страховим портфелем. Розрахунок, проведений актуарієм Зубченко В.П. (свідоцтво Нацкомфінпослуг № 01-027 від 24.10.2017 р.), не виявив необхідності доформування додаткових зобов'язань за страховими договорами.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» не входить в жодну фінансову групу.

Щодо структури інвестиційного портфелю

Інвестиційний портфель Товариства, в основному, складають вкладення в нерухомість (52,8% активів) та на банківських поточних та депозитних рахунках, розміщених в банківських установах, що мають рейтинг не нижче на AA (31,5% активів). Товариство розкриває структуру інвестиційного портфелю в р. 8.1 та .8.16, Приміток.

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

Протягом 2019 року ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» не залучало фінансові активи від фізичних осіб, окрім страхових премій за договорами страхування у відповідності до отриманих ліцензій.

Щодо допустимості суміщення окремих господарських операцій, на провадження яких суб'єкт отримав ліцензію

Товариство надає виключно фінансові послуги (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) у частині проведення добровільного та обов'язкового страхування відповідно до отриманих ліцензій.

Щодо надання фінансових послуг на підставі договору у відповідності до законодавства та внутрішніх правил надання фінансових послуг суб'єкта 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 (продукт) правил страхування, відповідно до яких укладено договір.

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.kag.ua та забезпечує її актуальність.

Щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів

Товариство дотримується вимог статті 10 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо прийняття рішень у разі конфлікту інтересів. В Товаристві призначена відповідальна особа з вирішення питань, що пов'язані з надходженням скарг та вирішення питань з конфліктів, що можуть виникати при наданні фінансових послуг.

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

Відповідність приміщень, у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів) Товариства, 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.

Аудитору надано для ознайомлення висновок експерта з технічного обслуговування будівель, який підтверджує можливість доступу для осіб з інвалідністю та інших мало мобільних груп населення до нежитлових приміщень за адресою: 01001, м. Київ, вул. Мала Житомирська, буд.7 відповідно до норм та правил зазначених в ДБН В.2.2-17:2006 «Доступність будівель і споруд для мало мобільних груп населення», у яких здійснюється обслуговування клієнтів (споживачів страхових послуг) Товариства.

Товариство розміщує інформацію про умови доступності приміщення для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення у місці, доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем страхових послуг). Інформація розміщена доступному для візуального сприйняття клієнтом (споживачем) місці біля входу у приміщення, де розташований офіс Товариства за адресою: 01001, м. Київ, вул. Мала Житомирська, буд.7.

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

Товариство не має відокремлених підрозділів

Щодо внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту

Функції внутрішнього аудиту в Товаристві покладено на окрему посадову особу, що проводить внутрішній аудит. Внутрішній аудитор у своїй роботі підпорядкований Наглядовій Раді та організаційно не залежить від інших підрозділів Товариства. Порядок діяльності, статус та повноваження внутрішнього аудитора визначені Положенням про службу внутрішнього аудиту, затвердженим рішенням Наглядової Ради 08.01.2012 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щорічно складає звіт та надає його Наглядовій раді. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2019 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.

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 Товаристві запроваджена облікова та реєструюча система (програмне забезпечення та спеціальне технічне обладнання), які передбачають ведення обліку операцій з надання фінансових послуг споживачам та подання звітності до Нацкомфінпослуг. Основні принципи організації обліку Товариства (Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку з урахуванням вимог чинного законодавства України) визначено Положенням про облікову політику, яке затверджене Наказом № 1-л від 03.01.2017р. із доповненнями. Протягом звітного 2019 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики, за винятком змін та доповнень, пов'язаних зі вступом в силу з 01.01.2019 нових МСФЗ (Наказ № 1-л від 03.01.2017).

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2019 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».

За результатами перевірки аудитор дійшов висновку, що система внутрішнього контролю щодо організації ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, а також моніторинг системи внутрішнього контролю в цілому відповідають розміру і структурі Товариства.

Щодо готівкових розрахунків

Товариство не застосовує готівкових розрахунків

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, охоронну сигналізацію), 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».

Розкриття інформації щодо порядку формування статутного капіталу (джерела походження коштів)

Станом на 31.12.2019 р. Статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ" сформований та повністю сплачений у розмірі 17 500 000 (Сімнадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень.

Статутний капітал, поділений на 350 000 простих іменних акцій номінальною вартістю 50,00 грн. загальною номінальною вартістю 17 500 000 грн. що підтверджено Свідоцтвом про реєстрацію випуску акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку реєстраційний № 31/1/2019 від 28.10.2019 р. Всі акції розміщені та сплачені виключно грошовими коштами у сумі 17 500 000 грн. Всі кошти зараховані на рахунок Товариства.

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів, наданого ПАТ «Національний депозитарій України» та статуту Товариства акціонерами (власниками цінних паперів) ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» станом на 31.12.2019 року є:

Акціонер	На 31.12.2019			На 31.12.2018		
	Кількість акцій, що належать акціонеру, шт.	Частка у Статутному капіталі, %	Загальна номінальна вартість тис.грн.	Кількість акцій, що належать акціонеру, шт.	Частка у Статутному капіталі, %	Загальна номінальна вартість тис.грн.
ПАТ «КИЙ АВІА» ЄДРПОУ 01130578)	258 406	73,830285	12 920,30	178 406	66,076	8 920
ТОВ «С.Л.В.» (ЄДРПОУ 30184757)	32 419	9,262571	1 620,95	32 419	12,007	1 621
Громадянин України Шпак В.А.	19 400	5,542857	970,00	19400	7,185	970
Фізичні особи (кожен володіє менше 5% статутного капіталу)	39775	11,364287	1988,75	39775	14,732	1989
	350 000	100	17 500	270 000	100	13 500

Щодо розкриття джерел походження складових частин власного капіталу (капітал в дооцінках, внески до додаткового капіталу)

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2019р. тис. грн.	Джерело формування	Сума тис. грн.
Статутний капітал	17 500		17 500
Капітал у дооцінках	6 520	Дооцінка необоротних активів	6520
		Уцінка фінансових інструментів	
Додатковий капітал	1	емісійний дохід	
		вартість безкоштовно отриманих необоротних активів	
		сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал	
		Інші	

Резервний капітал	849	Відрахування із нерозподіленого прибутку минулих звітних періодів	849
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	172	Результат господарської діяльності	172

Формування складових частин власного капіталу, а саме капітал у дооцінках 6 520 тис. грн., резервного капіталу 849 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 172 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

Товариством розкрита інформація щодо методів оцінки справедливої вартості відповідно до вимог МСФЗ 13 Оцінка справедливої вартості в пунктах 5.1, 5.2, 5.3 Приміток до фінансової звітності.

Операції перестраховування у 2019 році

Товариство співпрацює з надійними перестраховиками-резидентами ПрАТ «СК «ІНГО Україна», ПрАТ «СК «ПЗУ Україна», та перестраховиками-нерезидентами Alandia Forsakring Abp. HDI Global Specialty Se.

Станом на 31.12.2019р. простроченої кредиторської заборгованості перед перестраховиками немає.

Товариство не надає послуг зі страхування життя.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ»

Найменування суб'єкта перевірки	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ»
Код ЄДРПОУ	30383799
Дата державної реєстрації	13.05.1999
Орган, який видав свідоцтво	Шевченківська у м.Києві РДА
Чинна редакція статуту Товариства	Затверджена позачерговими Загальними зборами акціонерів 18.09.2019 (Протокол № 64)
Місцезнаходження:	01001 м.Київ, вул. Мала Житомирська, 7 сайт: www.kag.ua
телефон	044 486-36-14, 044 278-14-50
Поточний рахунок у гривнях	UA 14 300528 00000 26501301369305
Назва банку	АТ «ОТП Банк» в м.Києві
Основний вид діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя
КВЕД 2010	65.12
Відокремлені підрозділи	відсутні
Сплачений статутний капітал	17 500 000 грн.
Кількість акціонерів	17
Інформація про депозитарій	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України». Код ЄДРПОУ 30370711. Код МДО 100024. Місцезнаходження: вул. Тропініна, буд.7 Г, м.Київ, 04107., тел.. 044-363-04-00
Середньооблікова кількість працівників	12
Остання дата публікації інформації про фінансову звітність.	26.04.2019 на сайті НКЦПФР www.stockmarket.gov.ua , на сайті Товариства: www.kag.ua
Дата проведення Загальних зборів акціонерів у звітному році	Річні загальні збори акціонерів відбулися 10 квітня 2019 року. (Протокол №63)

	Позачергові Загальні збори акціонерів 18 вересня 2019 року (Протокол №64)
Дата затвердження останніх змін у статутних документах	18.09.2019 р. Позачергові Загальні збори акціонерів від 18.09.2019
Дата та термін сплати дивідендів	Відповідно до Закону України "Про господарські товариства", Закону України „Про акціонерні товариства” та Статуту Товариства
Особи , відповідальні за фінансово-господарську діяльність	Генеральний директор Гринько Костянтин Васильович (призначений 08.12.2016 Рішення НР від 16.11.2016р. (Протокол № 39) Продовжено повноваження з 01.01.2019 р. згідно рішення Наглядової ради від 12.12.2018 р. Головний бухгалтер Поліщук Олена Миколаївна (з 29.09.2016 р. наказ № 9-к від 28.09.2016 р.)
Реєстраційний номер в Державному реєстрі фінансових установ	11100412.

Номери отриманих ліцензій та дати їх видачі		
Ліцензія	Номер	Дата
Страховання від нещасних випадків	293788	29.05.2014
Страховання наземного транспорту (крім залізничного)	293791	29.05.2014
Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	293795	29.05.2014
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	293793	29.05.2014
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	293786	29.05.2014
Страховання майна (іншого, ніж передбачено пунктами 7-12)	293785	29.05.2014
Страховання відповідальності перед третіми особами (іншої, ніж передбачена пунктами 12 - 14 цієї статті)	293792	29.05.2014
Страховання фінансових ризиків	293794	29.05.2014
Страховання медичних витрат	293787	29.05.2014
Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	580	11.04.2019
<i>Страховання здоров'я на випадок хвороби</i>	580	11.04.2019
<i>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)</i>	293790	29.05.2014
Авіаційне страхування цивільної авіації	293789	29.05.2014

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 31.12.2019 р. складає **432** тис. грн., первісна вартість **773** тис. грн. Нематеріальні активи обліковуються за собівартістю з врахуванням можливого зменшення корисності у відповідності з МСБО 36 «Зменшення корисності активів»

Основні засоби

Облік основних засобів відображається в фінансовій звітності згідно МСБО 16 «Основні засоби». Згідно з обліковою політикою за МСФЗ при визначенні оцінки основних засобів після визнання таких активом, Товариство застосовує модель собівартості (за винятком нерухомого майна). 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.

Для групи основних засобів «Нерухоме майно» Товариство застосовує модель переоцінки.

Товариство не має основних засобів у фінансовій оренді.

Товариство не визнає в балансовій вартості об'єкта основних засобів витрати на поточне 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.

	Основні засоби			
	Будівлі	Машини, обладнання, інші	Земельна ділянка	Всього ОЗ
Первісна вартість на 01.01.2019	4133	462		4595
Надійшло за звітний період	517	42	5114	5673
Переоцінка первісної вартості	100		210	310
Переоцінка зносу				
Вибуття				
Списання зносу				
Первісна вартість на 31.12.2019	4750	504	5324	10578
Накопичена амортизація на 01.01.2019	484	257		741
Амортизація за період	90	91		181
Накопичена амортизація на 31.12.2019	574	348		922
Залишкова вартість на 01.01.2019	3650	204		3854
Залишкова вартість на	4176	156	5324	9656

31.12.2019				
------------	--	--	--	--

Інвестиційна нерухомість

Первісна вартість на 01.01.2019	6434
Надійшло за звітний період	1354
Переоцінка первісної вартості	496
Переоцінка зносу	
Вибуття	
Списання зносу	-309
Первісна вартість на 31.12.2019	7965
Накопичена амортизація на 01.01.2019	309
Амортизація за період	
Накопичена амортизація на 31.12.2019	
Залишкова вартість на 01.01.2019	6115
Залишкова вартість на 31.12.2019	7965

Переоцінка об'єктів нерухомості

Переоцінка нерухомого майна була здійснена станом на 31.10.2019 року професійним суб'єктом оціночної діяльності ТОВ «Агентство незалежної оцінки «Ваш експерт» (сертифікат № 421/18, виданий Фондом державного майна України 25 травня 2018 р.). Було проведено переоцінку вартості придбаних об'єктів нерухомості з метою визначення справедливої вартості для постановки їх на баланс Товариства. Переоцінка інших об'єктів нерухомості в 2019 році не проводилася у зв'язку із незначним коливанням рівня справедливої (ринкової) вартості аналогічних за параметрами об'єктів на ринку нерухомості в межах, визначених обліковою політикою, межі суттєвості (10%).

Довгострокові фінансові інвестиції

Довгострокові фінансові інвестиції Товариства представлені з інвестицій в корпоративні права ТОВ «Бізнес Ерлайнс Гарант», здійснених в 2002 році. Частка Товариства складає 99,8 % і обліковується за методом участі в капіталі відповідно до МСФЗ 28.

	тис.грн.	
	2018	2019
ТОВ «Бізнес Ерлайнс Гарант»,	4331	2891

ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» не складає консолідовану фінансову звітність, так як є дочірнім підприємством ПрАТ «КИЙ АВІА», яке складає консолідовану звітність.

Оборотні активи

Інформація щодо оборотних активів, яка наведена у фінансових звітах, розкрита у всіх суттєвих аспектах.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають депозити на вимогу та високоліквідні інвестиції з початковим строком погашення до трьох місяців з дати придбання із несуттєвим ризиком змін справедливої вартості, всі грошові кошти розміщені у банках, які мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня. Станом на 31 грудня представлені таким чином:

Показник (у тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Поточні рахунки в гривні у банках	898	1172
Депозити в гривні	760	9250
Усього	8498	10422

Активи перестраховування

Показник (тис. грн.)	2018 рік	2019 рік
Частка перестраховиків у страхових резервах, у т.ч.	15	145
Частка перестраховиків в резервах незароблених премій	15	145

Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань тис.грн.

Показник	2018	2019
Страхові резерви,	3114	5720
в т.ч. резерв заявлених, але не виплачених збитків	2479	5098
резерв належних виплат страхових сум	635	622

Довгострокові та поточні зобов'язання і забезпечення

Показник (тис.грн.)	2018	2019
Інші довгострокові зобов'язання		42
Поточна кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями		217
поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	144	514
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	253	268
Поточні забезпечення	84	188
Поточна заборгованість з бюджетом	240	550
поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	9	
усього	730	1779

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.

На думку аудитора, в усіх суттєвих аспектах бухгалтерський облік доходів від страхової діяльності Товариства ведеться у відповідності до норм страхових контрактів щодо операцій страхування та МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами» щодо іншої діяльності.

Визнання доходів за 2019 рік

Доходи - це збільшення економічних вигод у вигляді збільшення активів або зменшення зобов'язань, що призводить до зростання власного капіталу.

У 2019 році загальний дохід склав **12 451** тис. грн. в т.ч.

- чистий дохід від реалізації становить 10 170 тис. грн.;
- дохід від зміни інших страхових резервів 13 тис. грн.;
- інший операційний дохід – 772 тис. грн.;

- інші фінансові доходи становлять 1 496 тис. грн.
та складаються з нарахованих відсотків по депозитах – 1496 тис. грн.,

Визнання витрат за 2019 рік

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 вимірні.

Витрати визнаються в звіті про фінансові результати на основі безпосереднього зіставлення між понесеними витратами і відносяться до конкретних статей доходів. Якщо виникнення економічних вигід очікується впродовж декількох облікових періодів і зв'язок з доходом можна відслідкувати лише в цілому або побічно, витрати в звіті про фінансові результати визнаються на основі методу раціонального розподілу.

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 2019 році складають **11 533** тис. грн., в т. ч.:

Страхові відшкодування	596 тис. грн.;
Собівартість	1 256 тис. грн.;
Адміністративних витрат на суму	4 847 тис. грн.;
Витрат на збут та комісійну винагороду	2 662 тис. грн.;
Інші операційні витрати	29 тис. грн.;
Втрати від участі в капіталі	1 439 тис. грн.;
Фінансові витрати	17 тис. грн.;
Витрати з податку на прибуток	687 тис. грн.

Фінансовим результатом звичайної діяльності у звітному періоді є прибуток у сумі **918** тис. грн.

Фінансовий результат від звичайної діяльності відповідно до даних бухгалтерського обліку достовірно відображений у формі звітності «Звіт про фінансові результати». Облікова політика Товариства, в цілому, відповідає вимогам МСФЗ, та нормам чинного законодавства України для складання фінансової звітності страховиків.

Розкриття інформації в Звіті про рух грошових коштів

Звіт про рух грошових коштів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» 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 31.12.2019 року на поточних та депозитних рахунках у банках складає **10 422** тис. грн.

Розкриття інформації у Звіті про власний капітал (зміни у власному капіталі)

Протягом 2019 року відбулись зміни у власному капіталі, що призвели до збільшення власного капіталу на **5 724** тис. грн., а саме:

Здійснення акціонерами додаткових внесків до Статутного капіталу **4 000** тис. грн.

Дооцінка необоротних активів **806** тис. грн.

Чистий прибуток, отриманий за 2019 рік **918** тис. грн.

Власний капітал на кінець звітного періоду складає **25 041** тис. грн. та перевищує на **7 541** тис. грн. зареєстрований статутний капітал, який складає **17 500** тис. грн.

Розкриття інформації про пов'язані сторони

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» до пов'язаних сторін відносить:

- юридичних осіб, які контролюють товариство (наприклад, материнська компанія);
- юридичних та фізичних осіб, які мають таку частку в Товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність товариства;

- юридичних осіб, які є дочірніми або асоційованими підприємствами для Товариства;
- юридичних осіб, які є спільним підприємством, в якому Товариство є контролюючим учасником;
- фізичних осіб – членів провідного управлінського персоналу Товариства;
- близьких родичів фізичних осіб, які мають частку в Товаристві, яка надає їм змогу суттєво впливати на діяльність товариства, та членів провідного управлінського персоналу Товариства.

Власниками істотної участі є:

Найменування	Розмір у Статутному капіталі Товариства
	%
Юридична особа – ПрАТ «КИЙ АВІА» Код ЄДРПОУ 01130578, місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Дмитрівська, 1	73,830285

В 2019 році внаслідок проведення додаткової емісії частка істотної участі ПрАТ «КИЙ АВІА» у Статутному капіталі Товариства зросла на 7,754285%.

Материнська компанія «ПрАТ «КИЙ АВІА» складає консолідовану фінансову звітність.

Надходження страхових премій за послуги, що надані Товариством за 2019 рік склали 4337 тис. грн.

Отримано доходу від здавання в оренду приміщень на суму 252 тис. грн.

Витрати Товариства на сплату ПрАТ «КИЙ АВІА» за 2019 рік становили:

- 86 тис. грн. за оренду приміщень та інших основних засобів;

- 1568 тис. грн. комісійна винагорода за укладеними договорами страхування.

Голова та члени Наглядової ради Товариства виконують свої обов'язки на безоплатній основі.

Провідному управлінському персоналу виплачено заробітну плату в сумі 954 тис. грн. Інших операцій з провідним управлінським персоналом не було.

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 наявності подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте могли б мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства. Фактів таких подій не встановлено. Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

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

Судові позови щодо невиконання Товариством зобов'язань за договорами страхування станом на 31.12.2019 року відсутні.

На підставі даних фінансових звітів проведено розрахунок окремих показників фінансового стану та чистих активів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ»

Показники фінансового стану

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2018	31.12.2019	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	13,15	6,73	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	11,64	6,0	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	13,9	7,81	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1530-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	2,39	1,66	не менше 1.0 – 2.0

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	Ф1 р1495 / Ф1 р1300	0,82	0,75	не менше 0.25*
----------------------------------------------------------------	---------------------	------	------	----------------

Виходячи з вищевикладеного та узагальнюючи результати проведеного аналізу фінансового стану, можемо зробити висновок, що на 31 грудня 2019 року фінансовий стан Товариства задовільний. Товариство має звернути увагу акціонерів щодо необхідності докапіталізації у зв'язку з вимогами Положення «Про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика», затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг 07 червня 2018 року № 850 зі змінами.

Інші елементи

Основні відомості про аудиторську фірму.

Повне найменування:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»;

Код за ЄДРПОУ 25409247

ТОВ «АФ «АРАМА» включена до «Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» за номером 1921 до розділів: «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»;

Місцезнаходження:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070.

Телефон: (044) 4287129; тел. (факс): (044) 4287130.

Дата і номер договору на надання аудиторських послуг:

Додатковий договір №1 від 07.02.2020р. до Договору 07/02/20-ГА від 07.02.2020р.

Дата початку проведення аудиту: 07.02.2020р.

Дата закінчення проведення аудиту: 21.04.2020р.

Ключовим партнером завдання з аудиту
результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є

Шкільняк Олена Павлівна

сертифікат серії А № 003585, дата видачі 18.12.1998р.

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100476

Адреса аудитора:

вул. Турівська, 32, офіс 4, м. Київ, 04070

Директор ТОВ «АФ «АРАМА»

Антипенко Лідія Іванівна

сертифікат серія А № 000760 дата видачі 25.01.1996р.

Номер реєстрації аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: № 100472

Дата складання звіту: 21 квітня 2020 року.

Місце видачі: м. Київ.