

ЗВІТ про управління

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «КИЙ АВІА ГАРАНТ»

за 2019 рік.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства.

Приватне акціонерне товариство страхова компанія "КИЙ АВІА ГАРАНТ" (надалі – Товариство) є самостійним господарюючим суб'єктом, що створене відповідно до чинного законодавства України, рішенням Установчих зборів від 11 травня 1999 року.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Основним напрямом діяльності організації є добровільне ризикове страхування фізичних осіб та корпоративних клієнтів, а саме:

– страхування від нещасних випадків; страхування наземного транспорту (крім залізничного), страхування вантажів та багажу (вантажобагажу), страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ, страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу), страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, страхування фінансових ризиків, страхування медичних витрат.

Страхова компанія здійснює свою діяльність відповідно до ліцензій, зазначених в таблиці нижче:

№п/п	Вид страхування	№ ліцензії	Термін дії ліцензії
<u>у формі обов'язкового:</u>			
1	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)	АЕ 293790	безстроковий
2	авіаційне страхування цивільної авіації	АЕ 293789	безстроковий
<u>у формі добровільного:</u>			
3	страхування від нещасних випадків	АЕ 293788	безстроковий
4	страхування медичних витрат	АЕ 293787	безстроковий
5	страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ 293793	безстроковий
6	страхування фінансових ризиків	АЕ 293794	безстроковий
7	страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ 293786	безстроковий
8	страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АЕ 293785	безстроковий
9	страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	АЕ 293792	безстроковий
10	страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ 293791	безстроковий
11	страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АЕ 293795	безстроковий
12	страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження № 580 від	безстроковий

		11.04.2019 р.	
13	медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Розпорядження № 580 від 11.04.2019 р.	безстроковий

Товариство реалізує страхові послуги на підставі затверджених Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг Правил страхування за окремими видами страхування.

Органами управління Товариством є Вищий орган управління - Загальні збори, які складаються з акціонерів товариства, Наглядова рада, яка складається з 5 членів на чолі з Головою Наглядової ради Новаком Віктором Арсентійовичем, Виконавчий орган - Генеральний директор Гринько Костянтин Васильович.

ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» є фінансовою установою.

В своїй діяльності Товариство керується Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України "Про страхування", "Про ліцензування певних видів господарської діяльності", "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та інші.

Штатна чисельність працівників ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» станом на 31.12.2019 року складає 12 осіб.

2. Результати діяльності ПАТ СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» :

Станом на 31.12.2019 року загальний обсяг страхових премій ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» склав 13006, 00 тис. грн. Зростання страхових премій у порівнянні з 2018 роком склало майже 68 %.

Активи ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» станом на 31.12.2019 року склали 33043,00 тис. грн., що на 40 % більше ніж у попередньому році.

Страхові резерви ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» склали 5720,00 тис. грн., що на 84 % більше ніж у попередньому році. Компанія формує наступні страхові резерви: Резерв незароблених премій; Резерв заявлених, але не виплачених збитків. Оцінка страхових резервів здійснюється шляхом обчислення за методами, визначеними чинним законодавством України.

Загальний обсяг страхових виплат в 2019 році зменшився майже на 19 % у порівнянні з 2018 роком та склав 596,00 тис. грн.

Основні показники діяльності наведені за три роки (у тис. грн.).

Показник	2019	2018	2017	2016
Надходження страхових платежів	13006	7758	7331	6099
Частки страхових платежів, які сплачуються перестраховикам	348	47	145	262
Страхові резерви.	5720	3114	2781	2340
Технічні резерви:				
- резерви незароблених премій	5098	2479	2423	1877
- резерви заявлених, але не виплачених збитків	622	635	358	463
Страхові виплати	596	733	481	747

Фінансовий результат	918	-1228	135	-301
----------------------	-----	-------	-----	------

Надходження страхових платежів за видами страхування в тис.грн.

Види страхування	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік
Добровільне страхування:	6 099,2	7 331,30	7 758,2	13006,2
Страхування від нещасних випадків	717,1	388,70	300,20	408,1
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	309,8	263,60	300,2	454,8
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	700,3	835,60	535,6	1337,4
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	98,6	43,10	16,2	499,0
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	77,5	39,90	15,3	499,1
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	42,2	36,30	17,5	11,0
Страхування фінансових ризиків	233,0	182,70	721,8	4017,9
Страхування медичних витрат	3 920,7	5 541,40	5 851,4	5778,9
Обов'язкове страхування:	2,8	-	-	-
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)	2,8	-	-	-
РАЗОМ	6 102,0	7 331,30	7758,2	13006,2
Динаміка зростання		20,1%	5,8%	67,6%

За період з 2016 по 2019 рік має місце постійне зростання рівня страхових платежів отриманих страховою компанією. Пріоритетним для компанії є страхування медичних витрат, які у складі страхових платежів складають майже 45% від загальної суми. В 2019 році мале місце значне

зростання надходження страхових платежів за таким видом страхування, як добровільне страхування фінансового ризику під час здійснення процедури публічних закупівель (ризик невиконання або неналежного виконання вимог тендерної документації, ризик невиконання або неналежного виконання договору про закупівлю).

Компанія співпрацює з перестраховиками – резидентами: ПрАТ «СК «ІНГО Україна», ПрАТ «СК «ПЗУ Україна», з перестраховиками – нерезидентами: Alandia Forsakring Abp, HDI Global Specialty SE.

Частки страхових платежів, які сплачуються перестраховикам за видами страхування

тис.грн.

Види страхування	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік
Добровільне страхування:	261,6	145,0	47,0	347,9
Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	62,8	133,2	47,0	285,1
Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-	2,4	-	10,7
Страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	5,4	2,4	-	10,7
Страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	5,4	7,0	-	
Страхування від нещасних випадків	172,4			
Страхування фінансових ризиків	15,6			22,2
Страхування наземного транспорту (крім залізничного)				19,2
	261,6	145,0	47,0	347,9
Динаміка змін		-44,6%	-67,6	640,2

Компанія значно збільшила в 2019 році частку страхових платежів, які сплачуються перестраховикам, у зв'язку із укладанням договорів страхування із значним обсягом відповідальності, який потребує обов'язкового перестраховання. У 2019 році частка страхових платежів, належних перестраховикам, становила менш ніж 3% від зібраних страхових платежів за звітний період.

Всі страхові суми за окремим об'єктом страхування (за окремою застрахованою особою), що залишилися на власному утриманні ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» не перевищують 10 відсотків суми сплаченого статутного капіталу і сформованих вільних резервів та страхових резервів по укладеним договорам страхування.

Страхові виплати та відшкодування

тис.грн.

	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік
Добровільне страхування:				
Страхування від нещасних випадків	6	16	5	23
Страхування наземного транспорту (крім	284	22	99	55

залізничного)				
Страховання вантажів та багажу (вантажобагажу)	3	12	91	
Страховання від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	-			
Страховання майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)]	-	9		
Страховання фінансових ризиків	-		11	5
Страховання медичних витрат	454	422	527	513
Разом	747	481	733	596,0

Найбільш збитковим за рівнем виплат за 2019 рік становив вид страхування - страхування наземного транспорту (крім залізничного) – 12 %.

3. Ліквідність та зобов'язання.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Товариство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів у рахунок очікуваних страхових виплат, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Виконання зобов'язань страхова компанія забезпечує наявними на балансі активами.

Тис. грн.

Категорії дозволених активів	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік
Грошові кошти на поточному рахунку	557	697	898	1172
Банківські вклади (депозити)	4600	6350	7600	9250
Нерухоме майно	8590	8529	9765	17466
Права вимоги до пере страховиків	34	41	15	145
Разом дозволених активів	13780	15617	18278	28033
Разом високоліквідних активів	5157	7047	8498	10422
Зобов'язання	2861	3583	4202	8002
Перевищення дозволених активів над зобов'язаннями	10919	12034	14076	20031

Співвідношення величини високоліквідних активів та зобов'язань	1,8	2,0	2,0	1,3

Товариство характеризується достатньою кількістю оборотних активів для погашення своїх зобов'язань.

Технічні резерви представлені такими категоріями дозволених активів:

Категорії активів	2016 рік	2017 рік	2018 рік	2019 рік
Грошові кошти на поточному рахунку	234	331	650	1163
Банківські вклади (депозити)	1 638	1900	2050	4000
Нерухоме майно	468	550	414	557
Разом	2 340	2781	3114	5720

Станом на 31.12.2019 р. обсяги невиконаних страхових зобов'язань (невиплачених страхових відшкодувань /виплат) склали суму 10,1 тис. грн. за 8 страховими випадками. Причина невиплачених страхових відшкодувань/виплат: не в повному обсязі сформований пакет документів, які дають право на виплату, відсутність уточнюючих реквізитів для перерахування з боку страхувальника.

Станом на 31.12.2019 року Страховик має поточну заборгованість за договорами перестраховування, термін сплати якої відповідно до умов договорів перестраховування 20.01.2020 року.

4. Екологічні аспекти.

Діяльність Товариства пов'язана з укладенням та виконанням договорів страхування (перестраховування), здійснюється на підставі ліцензій уповноваженого органу, яка не вимагає наявності політики в галузі охорони навколишнього середовища. При цьому Товариство виконує всі загальноприйняті вимоги і стандарти, встановлені законодавством у сфері екології та природоохоронної політики.

5. Соціальні аспекти та кадрова політика.

Політика Товариства в сфері персоналу ґрунтується і діє відповідно до Кодексу Законів про Працю в Україні.

Основними принципами в сфері персоналу є:

- постійне вдосконалення працівником виконуваної ним роботи;
- високі стандарти якості;
- постійне підвищення рівня своїх знань і розвиток професійних навичок.

Навчання персоналу Товариства здійснюється з метою формування та підтримки необхідного рівня кваліфікації персоналу з урахуванням вимог і перспектив стратегічного розвитку Товариства

Значний наголос в питанні навчання персоналу робиться на навчання працівників підрозділу продажів Товариства, для забезпечення можливості кваліфікованого консультування потенційних і діючих клієнтів при укладанні договорів страхування.

Основні завдання кадрової політики ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ»:

- підтримання необхідного рівня соціальної захищеності працівників і їх сімей;
- надання співробітникам можливості реалізувати свій творчий хист з користю для бізнесу компанії за гідну винагороду;
- створення мотиваційного середовища і відповідної інфраструктури для постійного підвищення кваліфікації працівників компанії;
- забезпечення збереження та примноження професійного досвіду, його передачі від заслужених експертів до молодих спеціалістів;
- формування справедливої і прозорої системи оплати праці, зав'язаною на результат;
- пошук і залучення в компанію талановитої молоді, забезпечення подальшого розвитку молодих фахівців.

Товариство вважає, що обов'язкове дотримання всіх існуючих норм і стандартів в галузі охорони праці і техніки безпеки є найважливішою умовою успішного розвитку. У зв'язку з цим, Товариство прагне забезпечити безпеку своїх працівників на робочих місцях, забезпечення безпеки інших осіб, що мають відношення до діяльності Товариства.

Всі співробітники підрозділів Товариства розуміють і несуть відповідальність за виконання вимог, пов'язаних з охороною праці та технікою безпеки, а керівники структурних підрозділів несуть персональну відповідальність за техніку безпеки своїх працівників. Товариство вважає, що правильне і неухильне дотримання вимог безпеки, охорони здоров'я та навколишнього середовища з боку працівників грає ключову роль в успішній діяльності Товариства.

Штатна чисельність працівників ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» станом на 31.12.2019 року складає 12 осіб.

6. Ризики.

Умовні активи і зобов'язання

Облік і визнання зобов'язань та резервів Компанії здійснюється відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи».

Компанія не визнає умовні зобов'язання. Інформація про умовне зобов'язання розкривається, якщо можливість вибуття ресурсів, які втілюють у собі економічні вигоди, є ймовірним. Підприємство не визнає умовні активи. Стисла інформація про умовний актив розкривається, коли надходження економічних вигод є ймовірним.

Нестабільність на міжнародних страхових ринках та на страховому ринку України.

Внаслідок ситуації, яка склалась на Україні та за кордоном, незважаючи на можливе вживання стабілізаційних заходів українським Урядом, на дату затвердження даної фінансової звітності мають місце фактори економічної нестабільності. Стан економічної нестабільності може тривати і надалі, і, як наслідок, існує ймовірність того, що активи Компанії не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності, що вплине на результати його діяльності.

Економічне середовище

Компанія здійснює свою основну діяльність на території України. Закони та нормативні акти, які впливають на операційне середовище в Україні, можуть швидко змінюватися.

Слабкість банківської системи, відсутність чіткої і зрозумілої стратегії економічного розвитку не дають приводу очікувати росту в найближчій перспективі. Зовнішні фактори здійснюють мінімальний вплив на вітчизняну економіку.

Подальший економічний розвиток залежить від спектру економічних заходів, які вживаються українським Урядом, а також інших подій, які перебувають поза зоною впливу Компанії. Майбутнє спрямування економічної політики з боку українського Уряду може мати вплив на реалізацію активів Компанії, а також на здатність Компанії сплачувати заборгованості згідно зі строком погашення. Керівництво Компанії провело найкращу оцінку щодо можливості повернення та класифікації визнаних активів, а також повноти визнаних зобов'язань. Однак Компанія ще досі знаходиться під впливом нестабільності, вказаної вище.

Знецінення національної валюти

Національна валюта – українська гривня (грн.) – знецінилася у порівнянні з основними світовими валютами. Офіційні обмінні курси, які встановлюються Національним банком України, для грн./долар США та грн./Євро зросли з 7,993 та 11,041530 на 31 грудня 2013р., 15,768556 та 19,232908 грн. на 31 грудня 2014 р., 24,000667 та 26,223129 грн. на 31 грудня 2015 р., 27,190858 та 28,422604 грн на 31 грудня 2016р., 28,067223 та 33,495424 на 31 грудня 2017р. на 31.12.2019 року, відповідно.

Ступінь повернення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів.

Внаслідок ситуації, яка склалась в економіці України, а також як результат економічної нестабільності, що склалась на дату балансу, існує ймовірність того, що активи не зможуть бути реалізовані за їхньою балансовою вартістю в ході звичайної діяльності Компанії.

Ступінь повернення цих активів у звичайній мірі залежить від ефективності заходів, які знаходяться поза зоною контролю Компанії, спрямованих різними країнами на досягнення економічної стабільності та поживлення економіки. Ступінь повернення дебіторської заборгованості підприємству визначається на підставі обставин та інформації, які наявні на дату балансу. На думку Керівництва, додатковий резерв під фінансові активи на сьогоднішній день не потрібен, виходячи з наявних обставин та інформації.

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачень, а також через практику, що склалась в загалом нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності, у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва економічної діяльності Компанії, ймовірно, що Компанія змушена буде сплатити додаткові податки, штрафи та пені. Така невизначеність може вплинути на вартість фінансових інструментів, втрати та резерви, а також на ринковий рівень цін на угоди. На думку керівництва, Компанія сплатила усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки. Податкові звіти можуть переглядатися відповідними податковими органами протягом трьох років.

Управління ризиками

Система управління ризиками (СУР).

Система управління ризиками Товариства визначається сукупністю об'єктів, суб'єктів і методів управління.

Об'єктами управління є ризики Товариства, незалежно від їх місця в класифікації.

До суб'єктів управління відносяться:

- ☐ Наглядова Рада Товариства,
- ☐ Виконавчий орган Товариства,
- ☐ Відповідальний працівник з управління ризиками,
- ☐ Керівники структурних одиниць Товариства,
- ☐ Працівники Товариства.

Методи управління визначаються Стратегією управління ризиками.

Основним суб'єктом СУР, який реалізує в Товаристві систему управління ризиками є:

- ☐ Відповідальний працівник з управління ризиками

Відповідальний працівник з управління ризиками Товариства виконує такі основні завдання та функції у рамках СУР:

- Визначення та затвердження рівнів толерантності до ризиків і шкал оцінки ризиків;
- Пріоритезація ризиків Товариства;
- Консолідація та формування планів заходів з управління критичними ризиками;
- Визначення власників критичних ризиків;
- Контроль реалізації плану заходів з управління критичними ризиками Товариства;
- Аналіз звітності з управління ризиками;
- Підготовка та затвердження щорічної звітності керівництву про реалізацію заходів з управління ризиками в Товаристві;
- Визначення складу і характеру інформації, що розкривається зацікавленим сторонам в частині управління ризиками.
- Внесення змін в локальні нормативні акти Товариства, що передбачають процедури та механізми з управління ризиками;
- Надання інформації про критичні ризики та витратах на їх управління при формуванні стратегії і бюджету Товариства;
- Аналіз зовнішніх джерел інформації, що стосується діяльності Товариства, зацікавлених сторін Товариства і галузі в цілому з метою виявлення змін в бізнес-оточенні Товариства та включення нових або коригування включених до реєстру ризиків;
- Збір, обробка та аналіз інформації щодо ідентифікації ризиків, що надходить зі структурних одиниць Товариства, аналіз внутрішньої документації;

- Формування і коригування реєстру ризиків Товариства;
- Реалізація портфельного підходу в управлінні ризиками у вигляді організації взаємодії власників ризиків у процесі проведення додаткового аналізу критичних ризиків з метою визначення взаємозв'язків між ризиками і в процесі формування планів заходів щодо зниження ризиків з метою їх оптимізації;
- Розробка системи звітності з управління ризиками та перегляд її в міру необхідності;
- Підготовка розділу з управління ризиками для річного звіту Товариства;
- Консолідація інформації про потреби в навчанні, розробка графіків і програм навчання керуванню ризиками;
- Розробка програми навчання з управління ризиками для керівництва і співробітників Товариства.

Правління Товариства в особі Генерального директора підзвітне Наглядовій раді та взаємодіє з Наглядовою радою з питань управління ризиками, виходячи із загальноприйнятих принципів корпоративного управління та процедур управління ризиками.

Відповідальний працівник, відповідальний за оцінку ризиків підпорядковується безпосередньо Генеральному директору страховика. Він є незалежним структурно та фінансово від підрозділів та посадових осіб, що безпосередньо пов'язані з прийомом або контролем ризиків.

При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:

1) андеррайтинговий ризик.

Для страховика, який здійснює види страхування інші, ніж страхування життя, андеррайтинговий ризик включає:

ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;

катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

Для страховика, який здійснює медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), андеррайтинговий ризик також включає ризик страхування здоров'я - ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій;

2) ринковий ризик, що включає:

ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій;

валютний ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів;

3) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;

4) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

Мета управління ризиками полягає в забезпеченні успішного функціонування страховика в умовах ризику шляхом мінімізації негативного впливу загроз і небезпек на результати фінансово-господарської діяльності.

Найбільш загрозовими на підставі аналізу і ймовірності настання та впливу на фінансовий стан страховика для ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є валютний ризик, оскільки зобов'язання страховика за страховими випадками за Страхуванням медичних витрат визначені в валюті, а доля укладених договорів страхування за даним видом становить майже 76% від загального обсягу отриманих страхових платежів за рік.

Для зменшення вразливості Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати.
- укладання відповідних договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування. Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не випишує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестрахування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики

виникають у зв'язку з непогашеними кредитними залишками, невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики якщо буде здійснювати інвестиції в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів.

Валютний ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

Для мінімізації та контролю за валютними ризиками Товариство контролює частку активів, номінованих в іноземній валюті, у загальному обсягу активів. Оцінка валютних ризиків здійснюється на основі аналізу чутливості.

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. Операції в валюті за 2019 рік не проводились, залишки валютних коштів на рахунку підприємства є вкрай несуттєвими. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.19р. Компанія не мала депозитів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют

Відсотковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тип активу	31 грудня 2019	31 грудня 2018	31 грудня 2017
Банківські депозити	9250	7600	6350
Частка в активах Товариства, %	28%	32,3%	27,8%

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на ± 2 процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 2 процентних пункти на вартість чистих активів Товариства.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андерайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники ті інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

7. Інновації.

Проведено підготовчі роботи щодо впровадження дистанційного надання послуг страхування шляхом укладення електронних договорів страхування за допомогою інформаційно-телекомунікаційних систем на веб –сайті ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» та партнерів.

Впроваджено новий страховий продукт (програма страхування) – добровільне страхування фінансового ризику під час здійснення процедури публічних закупівель (ризик невиконання або неналежного виконання вимог тендерної документації, ризик невиконання або неналежного виконання договору про закупівлю) відповідно з чим Правила добровільного страхування фінансового ризику затверджено ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» у новій редакції та зареєстровано в Національній комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Отримано ліцензії на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби та медичного страхування (безперервного страхування здоров'я).

Використовуються сучасні методи комунікації з потенційними клієнтами, а саме: Viber, Telegram, Whatsapp.

8. Фінансові інвестиції.

ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» дотримується консервативного підходу при виборі фінансових інвестицій, в які інвестуються кошти страхових резервів, приділяючи увагу ліквідності та надійності фінансових активів.

Високоліквідні активи складають 32 % загальної суми активів та представлені:

- Грошовими коштами – 1172,00 тис. грн.
- Банківськими вкладами (депозити) – 9250,00 тис. грн.
-

На балансі компанії відображені довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються відповідно до МСБО 28. Довгострокові фінансові інвестиції складаються з інвестицій в корпоративні права Товариства з додатковою відповідальністю «Бізнес Ерлайнс Гарант», які придбані в 2002р. При цьому компанія володіє 99,8% статутного капіталу товариства.

Фінансові інвестиції, які належать товариству на правах власності виглядають так:

Найменування	31.12.2019р.	31.12.2018р.
інвестиції в компанію - Бізнес Ерлайнс Гарант, ТОВ	2891	4331

9. Перспективи розвитку.

У 2019 році Товариство продовжило утримання і збереження клієнтської бази, слідуючи певному в 2018 році стратегічному курсу розвитку корпоративного та роздрібного сектора страхування, прямих каналів продажів і диверсифікованості продуктового портфеля. Важливим пріоритетом виступало якість зібраних премій. У 2019 році Товариство не змінить підхід до своїх клієнтів, партнерів, співробітників шляхом вдосконалення оптимізації внутрішніх бізнес процесів і поліпшення якості сервісу шляхом надання доступних страхових продуктів

Товариство планує розширювати свою присутність у регіонах України шляхом розширення агентської мережі. Також Товариство планує в наступному році розширити продуктову лінійку, в тому числі і за рахунок отримання нових ліцензій на здійснення як добровільного, так і обов'язкового страхування.

Основні стратегічні цілі розвитку:

- Створення універсальної, прозорої страхової компанії, що має репутацію надійного і солідного страховика, що виконує свої зобов'язання перед кожним клієнтом і діловим партнером.
- Збільшення ринкової вартості компанії і максимізація прибутку за рахунок завоювання більшої частки ринку і зростання активів.
- Розвиток пріоритетних продуктів страхування на базі постійного поліпшення якості обслуговування, бізнес-процесів і ІТ-технологій.
- Збільшення прибутковості від інвестиційної діяльності.
- Збільшення пізнаваності компанії та подальше дослідження кон'юнктури ринку.

10. Корпоративне управління.

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/2019/05/Printsipi-Kodeks-korporativnogo-upravlinnya-vid-10.04.2019-r..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 2019 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 2019 року власниками істотної участі в ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є:

- ПАТ «Кий Авіа», код ЄДРПОУ 01130578, м. Київ, вул. Дмитрівська, 1 ; пакет акцій в статутному капіталі – 73,8303%;
- ТОВ «СЛВ», код ЄДРПОУ 30184757, м. Київ, вул. Мала Житомирська, 7; пакет акцій в статутному капіталі – 9,2626%;

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

Змін у складі власників істотної участі у звітному році не відбувалося. У зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Товариства, у 2019 році відбулась зміна розміру пакетів акцій власників істотної участі.

Всі власники істотної власності відповідають встановленим законодавствам 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 2019 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 2019 року Виконавчим органом ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є Генеральний директор Гринько Костянтин Васильович.

Протоколом засідання Наглядової Ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» № 69 від 04 грудня 2019 року термін повноважень на посаді Генерального директора Гринько К.В. подовжено з 01 січня 2020 року по 31 грудня 2020 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 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 2019 році до Товариства були застосовані санкції з боку Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг за невиконання станом на 30 червня 2019 року нормативу платоспроможності та достатності капіталу страховика відповідно до вимог Розпорядження № 850 від 07.06.2018 року. Станом на 31 серпня 2019 року порушення усунене. Застосована штрафна санкція за не надання нової Внутрішньої політики страховика з формування технічних резервів у зв'язку із отриманням ліцензій на впровадження господарської діяльності з надання фінансових послуг у частині проведення добровільного страхування здоров'я на випадок хвороби та медичного страхування (безперервного страхування здоров'я). 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 448 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 2019 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 2019 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 2019 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

Статутом товариства не встановлено граничний розмір активів для продажу-купівлі.

Протягом 2019 року було укладено Договір купівлі-продажу земельної ділянки між ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» та ПрАТ «КИЙ АВІА» відповідно до якого ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» набуло у власність земельну ділянку площею 0,1713 га. Згоду на укладання правочину надано Наглядовою радою ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» (Протокол Наглядової ради № 68 від 01.10.2019 р.

Оцінка активу проводилася незалежним суб'єктом оціночної діяльності.

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 1568 тис. грн.

Об'єм реалізованих страхових послуг безпосередньо ПрАТ «Кий Авіа» склав 4337 тис. грн.

Отримано доходу від здавання в оренду ПрАТ «Кий Авіа» приміщень на 252 тис. грн., витрати ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» на сплату ПрАТ «Кий Авіа» за оренду приміщень та інших основних засобів – 86 тис. грн.

В 4 кварталі 2019 року ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» придбало у ПрАТ «КИЙ АВІА» 2 об'єкти нерухомості та земельні ділянку, на якій вони розташовані на загальну суму 6985 тис. грн.

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

Аудиторський звіт складається відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг Міжнародної федерації бухгалтерів видання 2016-2017 років (далі МСА), прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №361 від 08 червня 2018 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 2019 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 2019 рік Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АРАМА».

Код за ЄДРПОУ 25409247,

04070, м. Київ, вул. Турівська, буд. 32, оф. 4.

Реєстраційні дані: дата державної реєстрації: 30.03.1998, дата запису: 22.06.2005 номер запису: № 1 071 120 0000 002715, Подільська районна в місті Києві державна адміністрація.

Керівник Антипенко Лідія Іванівна.

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 1921, видане Рішенням АПУ від 26 січня 2001 року, дійсне до 24.09.2020 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0706, видане Рішенням АПУ від 28.09.2017 року № 349/4 чинне до 31.12.2022 р.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АРАМА» входить до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АРАМА» має право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0180 видане Нацкомфінпослуг від 21.11.2017 року. Строк дії свідоцтва до 24.09.2020 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: реєстраційний № 292, серія та номер свідоцтва П 000292, дійсне до 24.09.2020 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності 21 рік.

17. Діяльність зовнішнього аудитора

Загальний стаж аудиторської діяльності.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АРАМА» має загальний стаж аудиторської діяльності з 1998 року;

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «АРАМА» раніше не надавала аудиторські послуги ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант»;

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інші аудиторські послуги фінансовій установі ТОВ «Аудиторська фірма «АРАМА» 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 -2018 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.

За весь період роботи ТОВ «Аудиторська фірма «АРАМА» не має стягнень з боку Аудиторської палати України та Ради нагляду за аудиторською діяльністю.

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 до товариства надійшла 1 вимога про надання інформації та документів за скаргою Страхувальника до Національної комісії з регулювання ринків фінансових послуг за договором добровільного страхування медичних витрат, у зв'язку із не виплатою фінансовою установою страхового відшкодування за договором.

За результатами розгляду пояснень ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» на вказану Вимогу, порушень страховою компанією законодавства на ринку фінансових послуг не виявлено.

- *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 2019 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.