

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 2020 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам та Управлінському персоналу ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ»
Національному банку України
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» (надалі Товариство), , що складається із балансу (звіт про фінансовий стан) на 31.12.2020 р., звіту про фінансові результати (звіт про сукупний дохід), звіту про рух грошових коштів, звіту про власний капітал за рік, що закінчився 31.12.2020 року, приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» на 31.12.2020 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (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 у 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 з етичними вимогами, застосованими 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.

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?
Резерв незароблених премій (URR) (р.1533 Балансу, Примітки 8.9.) - 1 109 тис. грн. Резерв збитків, що заявлені але не виплачені (RBNS) (р.1532 Балансу, Примітки 8.9., –1 109 тис. грн.	
Оцінка зобов'язань за договорами страхування Технічні резерви, що зобов'язане формувати Товариство відповідно до законодавчо - регуляторних вимог, включають: <i>Резерв незароблених премій.</i> 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	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; - тестування резервів на вибірковій основі шляхом порівняння розрахункової суми резерву конкретного випадку з відповідною документацією; - визначення рівня обачності, використаного на звітну дату на підставі наступних оплачених претензій і порівняння його із звітними періодом; - порівняння припущень з очікуваннями на підставі історичного досвіду Товариства, існуючими

<p>резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, від 17.12.2004р. № 3402 зі змінами та доповненнями станом на 31.12.2020 р. склав 1 369 тис. грн.</p> <p><i>Резерв збитків заявлених, але не виплачених (RBNS)</i> розраховується Товариством журнальним методом на підставі оцінки зобов'язань за кожним зверненням окремо.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p><i>Резерв витрат на врегулювання збитків</i></p> <p>Товариство використовує припущення, що розмір витрат на врегулювання не перевищує 3% від розміру резерву. Основою такого припущення є статистичні бази даних, накопичених Товариством.</p> <p>Станом на 31.12.2020 р. загальний обсяг RBNS сформовано у сумі 1 109 тис. грн.</p> <p><i>На кожну звітну дату Товариство здійснює тестування достатності сформованих технічних резервів для майбутніх страхових випадків за поточними договорами (LAT – тести).</i> 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.</p> <p>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.</p> <p>Станом на 31.12.2020 року результат проведеного актуарієм LAT-тесту показав достатність сформованих резервів на звітну дату.</p> <p>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.</p> <p>В результаті усіх вищевказаних факторів технічні резерви за договорами страхування є ключовим питанням для аудиту Товариства.</p>	<p>тенденціями і нашими власними знаннями основних бізнес процесів страхової діяльності.</p> <p>Також ми проаналізували оцінки ключових припущень та методології розрахунку резервів, що впливають на величину страхових зобов'язань.</p> <p>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.</p> <p>Ми розглянули питання, щодо розкриття інформації Товариством щодо технічних резервів за договорами страхування, в тому числі ступінь оцінки чуттєвості до ключових припущень, і аналіз історії збитків.</p>
<p>Визнання виручки (зароблені страхові платежі) Код рядка 2010 Звіту про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) 7 681 (Примітка 8.11)</p>	
<p>Виручка від страхової діяльності є суттєвою сумою, що формується з великої кількості несуттєвих надходжень. Для обробки даних, на підставі яких формується виручка, Товариство використовує бухгалтерську систему та адміністративні</p>	<p>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</p>

<p>технології і покладається на результати їх роботи при реєстрації та обліку зароблених страхових премій, врахування кожного ризику за відповідними страховими продуктами.</p> <p>Найбільш суттєві ризики викривлення виручки можуть виникати у зв'язку з:</p> <ul style="list-style-type: none"> - з реєстрацією, обробкою та передачею даних відносно параметрів наданих послуг між технічним обладнанням та обліковою системою; - з коректним застосуванням тарифів, що можуть змінюватися протягом 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 відповідає умовам договору з подальшим відповідними розрахунками страхових зобов'язань, та відображенням відповідної суми виручки, що відноситься до періоду звітування. 	<p>викривлення або втрати даних, на підставі яких формується виручка, яка являє собою зароблені страхові премії за звітний період. Ми перевірили відповідність доходів від надання послуг зі страхування чинним тарифам за відповідним видом страхування 3 урахуванням всіх необхідних характеристик об'єкту страхування.</p> <p>Ми протестували наступні ключові засоби контролю щодо систем, що формують виручку від договорів страхування:</p> <ul style="list-style-type: none"> - частоту резервного копіювання та здійснили інспекцію серверних приміщень на предмет наявності належних заходів безпеки, направлених на забезпечення фізичного збереження відповідної інформації; - ми перевірили, що до систем може здійснюватися тільки авторизований доступ, вивчивши узгоджені заявки на доступ на предмет відповідності внутрішнім правилам та здійснивши відповідне тестування; - ми перевірили, що здійснюються лише авторизовані програмні зміни; - щодо нових тарифів, введених протягом звітного року, ми вивчили документацію, що відноситься до застосування тарифів в тестовому режимі до початку їх комерційного застосування; - ми перевірили отримання та використання операційною та обліковою службами оброблених результатів, виконаних на підставі надходжень страхових премій, змін відповідних резервів та врахування відповідної частки перестраховика. <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. Ми вважаємо, що система внутрішнього контролю Товариства є надійною та охоплює всі бізнес-процеси, пов'язані з формуванням виручки (зароблених страхових премій) від основної діяльності. Ми вважаємо, що ризики шахрайства та помилки при здійсненні операцій з формування виручки є низькими</p>
--	--

Інша інформація

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з:

- *Річної інформації емітента цінних паперів*, яка має формуватися Товариством на підставі вимог статей 40 та 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та яка не є фінансовою звітністю Товариства та не містить нашого Звіту незалежного аудитора щодо неї. Річна інформація емітента цінних паперів буде затверджена і надана нам після дати нашого Звіту незалежного аудитора.

До дати нашого звіту ми отримали частину Річної інформації емітента цінних паперів, а саме: Звіт керівництва (Звіт про управління) за 2020 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 2020 рік, 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 31.12.2020 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.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашої 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.

- *Річних звітних даних страховика* станом на 31.12.2020 року, складених 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 та Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 19.05.2020 року №925, які визначають наступне:

Річні звітні дані складається страховиком станом на 31 грудня 2020 року для подання регуляторному органу Національному банку України 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), з урахуванням таблиць 1 - 4;
- 5) річна фінансова звітність.

Разом із річною звітністю до Національного банку страховики 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 12⁻¹, 12⁻² 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 складання річних звітних даних 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 інформації, наведеної в них.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з річними звітними даними страховика та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між річними звітними даними страховика та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ці річні звітні дані страховика мають вигляд таких, що містять суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з річними звітними даними страховика та якщо ми дійдемо до висновку, що вони мають суттєве викривлення, ми зобов'язані будемо повідомити про цей факт.

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.

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 нами аудиторського завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень складає два роки.

Інформація щодо аудиторських оцінок

Під час проведення цього завдання з обов'язкового аудиту, ми не виявили інших питань стосовно аудиторських оцінок, окрім тих, що зазначені у розділі «Ключові питання аудиту» цього звіту, інформацію щодо яких ми вважаємо за доцільне розкрити відповідно до вимог статті 14 Закону 2258.

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. Ми не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Однак, основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Товариства, який не повинен покладатися на проведення аудиту для уникнення своїх обов'язків, так як шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю, які внаслідок властивих для аудиту обмежень можуть бути не виявлені. Властиві аудиту обмеження викладено у параграфі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» цього Звіту незалежного аудитора.

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 Товариства.

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 зазначених у цьому звіті.

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 вимог Законів України «Про страхування», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів) від 07.12.2016 р. № 913 та 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 від 07.06.2018 № 850 зі змінами, наводимо наступну інформацію.

Щодо формування (зміни) статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЇВ АВІА ГАРАНТ»:

Станом на 31.12.2020 року Статутний капітал сформовано та сплачено у розмірі 17 500 000 грн., що 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 31.12.2020. згідно з Розпорядженням Нацкомфінпослуг №850 від 07.06.2018 Товариство не виконує нормативу платоспроможності та достатності капіталу:

Норматив платоспроможності та достатності капіталу, а саме :

Сума прийнятних активів для розрахунку нормативу платоспроможності і достатності капіталу становить 27 384,3 тис.грн., а саме:

- 1 316,8 тис грн. – грошові кошти на поточних рахунках;
- 8650,0 тис. грн. – банківські вклади(депозити);
- 17347,0 тис.грн. – нерухоме майно;
- 44,4 тис.грн. – дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками (процентами) за банківськими вкладками (депозитами) , цінними паперами, емітентом яких є держава.
- 26,1 тис..грн. – права вимоги до пере страховиків

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

3 +К = 4 131 + 30 000 = 34 131 тис.грн.

Дефіцит становить 6 747 тис.грн.

Норматив ризиковості активів:

Нормативний обсяг активів для дотримання нормативу ризиковості розраховується як розмір страхових резервів відповідно до законодавства 2478,4 тис.грн.

Сума прийнятних активів, які відповідають вимогам диверсифікації, встановлених пунктами 2 – 3 Р.УІ 2478,8 тис.грн.

грошові кошти на поточних рахунках -	678,4 тис.грн.
банківські вклади(депозити) -	1350,0 тис.грн.
нерухоме майно -	450,4 тис.грн.

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

Норматив дотримано

Норматив якості активів

Сума активів, що визначені як низько ризикові на будь-яку дату є не менше нормативного обсягу активів, який визначається для страховика, який має право надавати страхові послуги з обов'язкових видів страхування у розмірі 40% технічних резервів (за винятком резерву збитків (резерв збитків, що виникли, але не врегульовані). Сума низько ризикових активів складає 8.650 тис.грн

Норматив дотримано.

Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КИЙ АВІА ГАРАНТ» від 23 грудня 2020 року прийнято рішення щодо збільшення розміру статутного капіталу Товариства на суму 8 000 тис. грн. шляхом додаткової емісії акцій (розміщення додаткових акцій) існуючої номінальної вартості (без здійснення публічної пропозиції).

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

На кожен 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 уа АА (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 2020 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 отримує 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 станом на 31.12.2020 року не має відокремлених підрозділів. Філії за рішенням ПАТ СК «Кий Авіа Гарант» припинили свою діяльність та виключенні з Державного реєстру фінансових установ.

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 10.03.2017 р. За результатами внутрішнього аудиту поточної діяльності Товариства внутрішній аудитор щорічно складає звіт та надає його Наглядовій раді. Реалізація функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом 2020 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 Регуляторного органу.

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 Регуляторного органу. 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 2020 року Товариство дотримувалась принципу незмінності облікової політики, за винятком змін та доповнень, пов'язаних зі вступом в силу з 01.01.2020 нових МСФЗ (Наказ № 1-л від 03.01.2017).

При проведенні аудиту фінансової звітності за 2020 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.

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

Станом на 31.12.2020 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 у повному обсязі 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 31.12.2020 року є:

Акціонер	На 31.12.2020			На 31.12.2019		
	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	258 406	73,830285	12 920,30
ТОВ «С.Л.В.» (ЄДРПОУ 30184757)	32 419	9,262571	1 620,95	32 419	9,262571	1 620,95
ТОВ «Кий Авіа Лізинг» (ЄДРПОУ 31282024)	28705	8,2014	1435,25	-	-	-
Громадянин України Шпак В.А.	19 400	5,542857	970,00	19 400	5,542857	970,00
Фізичні особи (кожен володіє менше 5% статутного капіталу)	11070	3,162887	553,50	39775	11,364287	1988,75
	350 000	100	17 500	350 000	100	17 500

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

Складова частина власного капіталу	Сума станом на 31.12.2020р. 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		емісійний дохід	
		вартість безкоштовно отриманих необоротних активів	
		сума капіталу, який вкладено засновниками понад статутний капітал	
		Інші	
Резервний капітал	895	Відрахування із нерозподіленого прибутку минулих звітних періодів	895
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1904	Результат господарської діяльності	1904
Всього власний капітал	26819		26819

Формування складових частин власного капіталу, а саме капітал у дооцінках 6 520 тис. грн., резервного капіталу 895 тис. грн. та нерозподіленого прибутку 1904 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. Товариством при проведенні річної інвентаризації здійснено тестування об'єктів нерухомого майна щодо знецінення та не виявлено ознак зменшення корисності. На підставі проведеного аналізу відкритих джерел ринку нерухомості управлінським персоналом прийнято рішення не здійснювати переоцінку станом на 31.12.2020 року.

Операції перестрахування у 2020 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 31.12.2020р. простроченої кредиторської заборгованості перед перестраховиками немає. Товариство не надає послуг зі страхування життя.

Щодо дотримання Товариством вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

Товариством враховано та внесено відповідні зміни до внутрішніх нормативних документів стосовно організації системи внутрішнього фінансового моніторингу у відповідності до змін, внесених Законом № 361-IX від 06.12.2019 та Постановою Національного банку України від 28.07.2020 №107.

Відповідальний працівник призначений у відповідності до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та згідно з внутрішніми документами з питань проведення фінансового моніторингу, має бездоганну ділову репутацію та відповідає кваліфікаційним вимогам, встановленим НБУ.

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 №2 від 27.11.2020р. до Договору 07/02/20-ГА від 07.02.2020р.

Дата початку проведення аудиту: 27.11.2020р.

Дата закінчення проведення аудиту: 18.02.2021р.

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

Шкільняк Олена Павлівна

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

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

Дата складання звіту: 18 лютого 2021 року.

Місце видачі: м. Київ.

