

Звіт про корпоративне управління за 2020 рік

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

Вид економічної діяльності: *інші види страхування, крім страхування життя*

Звіт про корпоративне управління складено з урахуванням вимог статей 12-1, 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

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, перестрахованню 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 2020 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 2020 року власниками істотної участі в ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є:

- ПрАТ «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%;
- ТОВ «Кий Авіа Лізинг», код ЄДРПОУ 31282024, м. Київ, вул. Дмитрівська, 1; пакет акцій в статутному капіталі – 8,2014%.

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

До складу власників істотної участі у звітному році додалася юридична особа ТОВ «Кий Авіа Лізинг», набуття акцій відбулося за рахунок викупу акцій у фізичних осіб. Всі власники істотної власності відповідають встановленим законодавством вимогам.

У складі власників цінних паперів відсутні власники цінних паперів з особливими правами контролю.

У звітному періоді компанія не проводила викупу власних акцій.

Рішення щодо виплати дивідендів не приймалося та виплата дивідендів в звітному періоді не проводилася.

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

У зв'язку із карантинними обмеженнями, пов'язаними із короною вірусом COVID-19 проведення річних загальних зборів акціонерів ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» за 2019 рік було від терміновано та проведено 23 грудня 2020 року.

Згідно протоколу річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» № 65 від 23.12.2020 року були достроково припинені повноваження членів Наглядової ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» у повному складі та обрано членів Наглядової ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» у наступному складі: Новак В.А., Бутова Г.С., Синьоокого В.В., Бутова А.В., Льовіна Н.І.

Згідно протоколу засідання Наглядової ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» № 82 від 23.12.2020р. Головою Наглядової ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» обрано Новака В.А.

Комітети не утворювалися.

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

Станом на 31 грудня 2020 року Виконавчим органом ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» є Генеральний директор Гринько Костянтин Васильович.

Протоколом засідання Наглядової Ради ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» № 82 від 23 грудня 2020 року термін повноважень на посаді Генерального директора Гринько К.В. подовжено з 01 січня 2021 року по 31 грудня 2021 року.

Додаткових вимог щодо особи, яка виконує функції виконавчого органу фінансової компанії, окрім професійного досвіду, відповідальності, спроможності забезпечити виконання компанією вимог законодавства, яке регулює діяльність страхових компаній та рішень акціонерів не встановлено.

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

Протягом року до страховика, в тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу, 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 399,8 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:

- значне зниження попиту на послуги зі страхування, зумовленого необхідністю соціального дистанціювання, карантинном, наслідками оголошення надзвичайної ситуації та закриттям кордонів, пов'язаних із розповсюдженням COVID-19;
- загострення недоброчесних 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 2020 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 2020 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 2020 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 2020 року купівлі-продажу значних за вартістю активів не здійснювалося.

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 598 тис. грн.

Об'єм реалізованих страхових послуг безпосередньо ПрАТ «Кий Авіа» склав 247 тис. грн.

Отримано доходу від здавання в оренду ПрАТ «Кий Авіа» приміщень на 484 тис. грн., витрати ПАТ «СК «Кий Авіа Гарант» на сплату ПрАТ «Кий Авіа» за оренду приміщень та надання інших послуг – 384 тис. грн.

15. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Аудиторська палата України рішенням № 361 від 08.06.2018 року затвердила для обов'язкового застосування з 1 липня 2018 року в якості національних стандартів аудиту Міжнародні стандарти контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг видання 2016-2017 років, перекладені українською мовою. Ці стандарти повинні застосовуватися всіма аудиторами та аудиторськими фірмами при складанні звітів і завдань, виконання яких буде здійснюватися після 1 липня 2018 року.

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 р. № 2258-VIII, який набув чинності з 1 жовтня 2018 року, обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств можуть здійснювати суб'єкти аудиторської діяльності, що включені до відповідного реєстру Аудиторської палати України.

Міністерством фінансів України (Наказ № 766 від 19.09.2018) було затверджено Порядок ведення Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності відповідно до вимог частини сьомої статті 20 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Відповідно до цього Порядку до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» вносяться відомості про суб'єктів аудиторської діяльності, які відповідають вимогам Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

Доступ до інформації з Реєстру забезпечується шляхом систематичного та оперативного оприлюднення відомостей, надання відомостей за запитом на інформацію.

Відомості, що містяться в Реєстрі, є відкритими і загальнодоступними з можливістю цілодобового вільного доступу та копіювання.

Надання інформації з Реєстру на письмові запити замовників аудиторських послуг та інших заінтересованих користувачів відомостей, що містяться в Реєстрі, здійснюється Аудиторською палатою України у вигляді інформаційної довідки.

Довідки з Реєстру надаються Аудиторською палатою України протягом п'яти робочих днів з дати надходження письмового запиту, який містить мету отримання інформації. Довідки надаються безоплатно на офіційному бланку Аудиторської палати України за підписом уповноваженої особи Аудиторської палати України.

Відповідно до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА» внесено до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності, діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес за № 1921.

16. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Зовнішній аудитор Товариства:

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА»
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	25409247
Місцезнаходження	04070 м. Київ, вул. Турівська буд. 32, оф. 4
Номер про включення до розділу суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес	1921
Відповідність системи з контролю якості	Наказ ОСНАД (Державна установа «Орган суспільного нагляду за аудиторською діяльністю») від 19 січня 2021 року № 6-кя Про проходження перевірки з контролю якості

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності - Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АРАМА» працює на ринку аудиту 23 роки та має досвід з надання послуг з обов'язкового аудиту страховим компаніям

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Аудит проводиться другий рік. Генеральний договір укладено на три роки.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Інших аудиторських послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності та послуг з надання впевненості щодо Звітних даних страховика за 2019-2020 роки, даним зовнішнім аудитором не надавалось.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Відсутні.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

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» надавала послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» за 2019 рік.

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

Інші аудиторські послуги фінансовій установі ТОВ «Аудиторська фірма «АРАМА» протягом року, крім виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних страховика за 2019 та 2020 роки, 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.;

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 та Національним банком 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 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 нових скарг стосовно надання фінансових послуг товариство не отримувало.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

Станом на 31.12.2020 року триває розгляд в суді позову до ПАТ «СК «КИЙ АВІА ГАРАНТ» від страхувальника щодо виплати страхового відшкодування. Розмір очікуваних збитків по справі не значний.

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 2020 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

Головний бухгалтер



Гринько К.В.

Поліщук О.М.