

Звіт про корпоративне управління ПрАТ „СК „Мега-Поліс” за 2015 р.

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Основною діяльністю ПрАТ „СК „Мега-Поліс” є страхова діяльність направлена на захист особистих, майнових інтересів громадян та юридичних осіб, як на території України, так і за її межами, іноземних фізичних та юридичних осіб, розміщення страхових резервів, перестраховування, накопичення ресурсів, страхове посередництво. Діяльність проводиться з метою отримання прибутку.

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

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запровадженого Кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. Текст Кодексу корпоративного управління доступний для громадськості на сайті компанії: <http://mega-polis.biz>

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

ТОВ «Енерготехпром» ЄДРПОУ 32309445, вул. Січневого повстання, б. 28, 01010 м. Київ (74,3161 %).

Переломо Сергій Віталійович (24,96 %).

Власники істотної участі фінансової установи відповідають вимогам законодавством та їх склад за рік змінювався.

Особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою відсутні.

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

Сова Костянтин Володимирович – голова наглядової ради,

Стогній Сергій Борисович – член наглядової ради,

ТОВ «Енерготехпром» (ЄДРПОУ 32309445) - член наглядової ради.

Склад наглядової ради за рік не змінювався, комітети не утворювалися.

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

Генеральний директор – Бондар Олександр Вікторович.

Виконавчий орган фінансової установи за останній рік не змінювався.

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 виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг відсутні.

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

Протягом року органами державної влади не застосовувались заходи впливу до членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи .

Протягом року до фінансової установи застосовувались наступні заходи впливу:

- 1) Розпорядження Нацкомфінпослуг від 25.06.2015 № 1546 «Про застосування заходу впливу до Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Мега-Поліс» було приписано вжити заходів для недопущення в подальшому порушення законодавства про фінансові послуги.
- 2) Розпорядження Нацкомфінпослуг від 01.12.2015 № 2946 «про усунення порушень законодавства про фінансові послуги Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Мега-Поліс» було зобов'язано усунути порушення законодавства про фінансові послуги.

Інші заходи впливу до ПрАТ «СК «Мега-Поліс» не застосовувалися.

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

Члени наглядової ради винагороди за рік не отримували.

Розмір винагороди генерального директора за рік складає –184,6 тис. грн.

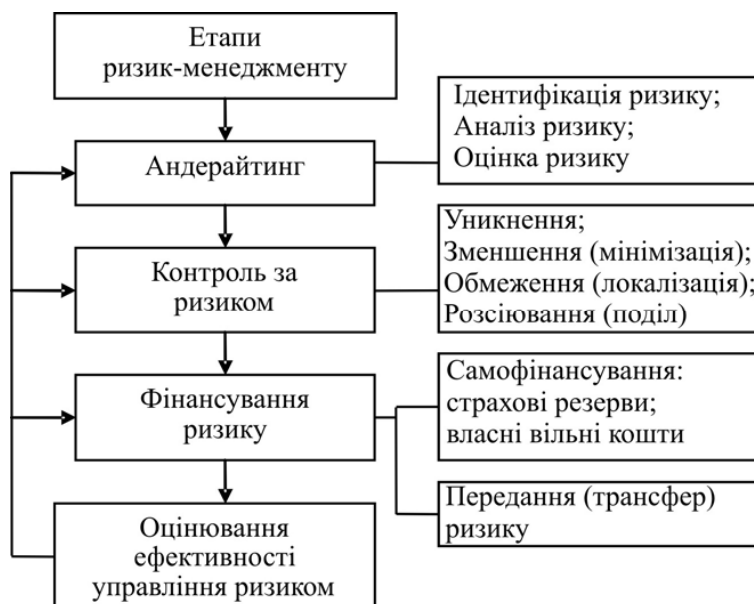
9. *Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.*

Протягом 2015 року значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи були відсутні.

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

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтуватися на системному використанні методів андерайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків. 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.

Етапи управління ризиками Товариства



Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і

спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

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.

Функціонування протягом 2015 року системи внутрішнього аудиту (контролю) здійснює незалежний аудитор. Порушень з боку бухгалтерії та керівництва не виявлено.

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

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

13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Оцінка не проводилась у зв'язку із відсутністю факту купівлі-продажу таких активів.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею).

Товариство не проводило операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, так як Товариство не належить до будь-яких об'єднань.

15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Розпорядження Держфінпослуг № 5204 від 27.12.2005 р. «Про затвердження Методичних рекомендацій щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика»

16. Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансовій установі, призначеного протягом року - не призначався.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

Загальний стаж аудиторської діяльності – 11 років

Аудиторські послуги, що надавались протягом року – аудит достовірності фінансової звітності

Випадків виникнення конфлікту інтересів – відсутні

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

2014р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"

2013р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"

2012р. ТОВ «Успіх-Аудит»

2011р. ТОВ «Успіх-Аудит»

2010р. СПД - ФО Мялковський Андрій Андрійович

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 – відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг

скарги, що надходять до товариства розглядаються у строки та в порядку, встановлених законодавством;

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги - Бондар Олександр Вікторович;

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили;

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

позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

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

Корпоративне управління у ПрАТ «СК «Мега-Поліс» – це процес, який забезпечує ефективне управління діяльністю Товариства з метою підвищення його капіталізації та гарантування надійності функціонування. Корпоративне управління зосереджене на створенні системи важелів і противаг, які забезпечують узгодження інтересів акціонерів Товариства, його керівництва, страхувальників та інших зацікавлених осіб.

ПрАТ «СК «Мега-Поліс» корпоративне управління здійснюється відповідно до чинного законодавства України і базується на вимогах Цивільного і Господарського кодексів, законах “Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг”, “Про страхування”, “Про акціонерні товариства”, “Про цінні папери і фондовий ринок”, на нормативно-правових актах Національної комісії, що здійснює державне регулювання і сфері ринків фінансових послуг, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуті Товариства, рішеннях Загальних зборів акціонерів Товариства, рішеннях Наглядової ради та Правління.

Генеральний директор

О.В. Бондар

Головний бухгалтер

Н.М. Сазонова