

**ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС”
2018 РІК**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Відповідно до Статуту, метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту майнових інтересів громадян та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством України.

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

Товариство здійснює ті види добровільного та обов'язкового страхування та перестраховання згідно із вимогами чинного законодавства України, на які воно отримало ліцензію.

Фінансовою діяльністю Товариства є фінансові вкладення в депозити банків, необоротні активи, облігації та інші цінні папери.

Товариство здійснює інші види фінансової діяльності в порядку, визначеному чинним законодавством. Для здійснення фінансової діяльності використовуються страхові резерви та інші тимчасово вільні кошти Товариства.

Місцезнаходження : 03049, Україна, м. Київ, вулиця Богданівська, будинок 24, офіс 23.

Номери контактних телефонів, факсів : (044) 290-96-09

Адреса електронної пошти: office@sk-mega-polis.biz

Адреса web-сайту: <https://mega-polis.biz/>

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 затверджено Кодекс корпоративного управління. ПрАТ “СК“МЕГА-ПОЛІС” дотримується принципів корпоративного управління, які викладено в Кодексі.

<https://mega-polis.biz/main/finance/>

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.

Станом на 31.12.2018р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:

ТОВ «Енерготехпром», код ЄДРПОУ 32309445, вул. Лаврська, б. 10, 01010 м. Київ (74,316072 %).

Перелома Сергій Віталійович (24,96 %).

Власники істотної участі фінансової установи відповідають вимогам чинного законодавства України та їх склад за рік не 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,
Вебла Ірина Геннадіївна – 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 заходи впливу не застосовувались органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

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

Відповідно до Положення про Наглядову Раду ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС”, (протокол ЗЗА № 27 від 18.04.2017р.), порядок виплати винагороди членам Наглядової ради визначається Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Наглядову Раду. Впродовж 2018 року винагорода членам наглядової ради не виплачувалась.

Розмір винагороди виконавчого органу визначається згідно штатного розкладу.

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

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи впродовж 2018 року є значні інфляційні процеси та поточні зміни в законодавстві, які є наслідком політичних реалій.

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

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтуватися на системному використанні методів андеррайтингу, 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.

У відповідності до вимог діючого законодавства в ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", працює внутрішній аудитор. Аудитор працює на підставі «Положення про внутрішній аудит ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", посадової інструкції внутрішнього аудитора, та плану аудиторських перевірок на рік, тощо. Аудит проводився відповідно до Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту фінансової установи. Впродовж 2018 року аудиторськими перевітками суттєвих недоліків виявлено не було. Вся інформація про роботу департаменту викладена в звітах.

Управлінський персонал ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Внутрішній аудит проводився відповідальним за внутрішній аудит Товариства. На його думку, фінансові звіти ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" справедливо і достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2018 року, його фінансові результати, зміни в капіталі та рух грошових коштів, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами..

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.

Фактів купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2018 року не встановлено. Оцінка активів проводиться за справедливою вартістю.

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. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика

Субекта аудиторської діяльності призначено на конкурсній основі, у відповідності до вимог ст. 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

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

Загальний стаж аудиторської діяльності – 15 років.

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ-СТАНДАРТ», (Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345 від 26 лютого 2004 року та чинного до 19 грудня 2018 року; Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0145 від 18 лютого 2015 року та чинне до 19 грудня 2018 року; Свідоцтво Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № П000196 від 24 лютого 2014 року та чинне до 19 грудня 2018 року), директор Титаренко Валентина Микитівна.

Випадки виникнення конфлікту інтересів – відсутні
2017р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"
2016р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"
2015р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"
2014р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"

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 звітнього 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.

Товариством впродовж 2018 року подавались позовні заяви до суду з приводу стягнення коштів із винних осіб.

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

Т.А. Сергєєва