

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (звіт керівництва) за 2018 рік**  
**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" МЕГА-ПОЛІС"**

**I. Звіт керівництва**

Цей Звіт складено станом на 31.12.2018 року згідно Вимог Закону №3480 до Звіту керівництва та Методичних рекомендацій №982 від 07.12.2018 року Міністерства фінансів України та відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" один із лідерів українського страхового ринку медичного страхування, пропонує універсальний портфель послуг, що включає комплексні програми захисту інтересів бізнесу і широкий спектр страхових продуктів для приватних осіб. На ринку страхування з 2000 року.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

- особисте страхування;
- майнове страхування;
- страхування відповідальності;
- перестраховання;
- фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Цілі ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є:

- фінансова стабільність та надійність;
- розробка нових страхових продуктів;
- постійне удосконалення сервісу для надання якісних страхових послуг;
- впровадження інноваційних технологій;
- професійний розвиток та підвищення кваліфікації персоналу;
- реалізація ефективних методів управління.

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" здійснює свою діяльність по всій території України (за винятком тимчасово окупованої Автономної Республіки Крим та території проведення операцій об'єднаних сил).

**Основні відомості про ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" МЕГА-ПОЛІС"**

|   |  |
|---|--|
| <b>Повна назва</b>  | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ" МЕГА-ПОЛІС"   |
| <b>Скорочена назва</b>  | ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС"  |
| <b>Код за ЄДРПОУ</b>  | 30860173   |
| <b>Місцезнаходження</b>                                       | 03049, Україна, м.Київ, вулиця Богданівська, 24, оф. 23  |
| <b>Державна реєстрація – дата, орган реєстрації, № запису</b> | 15.05.2000р. Соломянська районна у місті Києві державна адміністрація<br>1 070 120 0000 021314   |
| <b>Дата внесення останніх змін до статутних документів</b>    | 07.09.2018 р.; №1 073 105 0025 019713  |
| <b>Основні види діяльності за КВЕД-2010:</b>                  | Код КВЕД:<br>65.12 Інші види страхування, крім страхування життя (основний);<br>65.20 Перестраховання;<br>66.21 Оцінювання ризиків завдання шкоди;<br>66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів;<br>66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування. |
| <b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>           | Свідоцтво серії СТ, № 219, реєстраційний номер 11100906, дата видачі 13.06.2018р.  |

|   |  |
|---|--|
| <b>Кількість акціонерів Товариства станом на 31.12.2018 року.</b> | 3 акціонери:<br>1. ТОВ «Енерготехпром», код ЄДРПОУ 32309445, вул. Лаврська, б. 10, 01010 м. Київ, якому належить 74,316072 % капіталу Товариства;<br>2. Фізична особо-Громадянин України Перелома Сергій Віталійович, якому належить 24,96 % капіталу Товариства;<br>3. Фізична особо-Громадянин України Сова Костянтин Володимирович якому належить 0,7239 % капіталу Товариства, |
| <b>Інформація про: Депозитарій</b>                                | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України", код за ЄДРПОУ 30370711;<br>Адреса: 04071, м.Київ, вул. Тропініна, 7Г, Тел. (044) 591-04-04<br>діє на підставі Правил Центрального депозитарію цінних паперів, затверджених рішенням НКЦПФР 01.10.2013р. рішення № 2092.   |
| <b>Депозитарна установа</b>                                       | АТ «Ощадбанк», код за ЄДРПОУ: 00032129, Ліцензія АЕ №286660 від 10.10.2013 строк дії необмежений.  |
| <b>Форма існування цінних паперів</b>                             | бездокументарна  |
| <b>Кількість працюючих</b>  | 26 осіб  |
| <b>Наявність відокремлених структурних підрозділів</b>            | Немає  |
| <b>Відповідальні особи</b>  | Генеральний директор :<br>- Бондар О. В. з 05.09.2007 (призначений на посаду відповідно до Протоколу №16 від 05.09.2007р., наказ № 21-К від 05.09.2007р.), по теперішній час.<br>Головний бухгалтер – Сергєєва Т.А. з 20.11.2018р.( Наказ № 22-ОС від 19.11.2018р.) по теперішній час.   |
| <b>Розмір статутного капіталу на 31.12.2018р.</b>                 | 12 500 000,00 ( дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч ) гривень 00 копійок.   |

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» здійснює свою страхову діяльність відповідно до ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг та на підставі зареєстрованих Правил добровільного страхування і Постанов КМ України щодо Порядку і правил проведення обов'язкових видів страхування:

| №                                     | Серія, № та дата видачі     | Вид страхування  | Термін дії ліцензії        |
|---------------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------|
| <b>Добровільна форма страхування:</b> |                             |  |                            |
| 1                                     | АГ № 569171<br>20.12.2010р. | добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] | 23.11.2006<br>безстроковий |
| 2                                     | АГ № 569163<br>20.12.2010р. | добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)   | 23.11.2006<br>безстроковий |
| 3                                     | АГ № 569173<br>20.12.2010р. | добровільне страхування фінансових ризиків   | 23.11.2006<br>безстроковий |
| 4                                     | АГ № 569165<br>20.12.2010р. | добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]   | 23.11.2006<br>безстроковий |
| 5                                     | АГ № 569164<br>20.12.2010р. | добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ   | 23.11.2006<br>безстроковий |
| 6                                     | АГ № 569167<br>20.12.2010р. | добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)   | 23.11.2006<br>безстроковий |
| 7                                     | АГ № 569169<br>20.12.2010р. | добровільне страхування від нещасних випадків  | 23.11.2006<br>безстроковий |
| 8                                     | АГ № 569166<br>20.12.2010р. | добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)   | 05.06.2008<br>безстроковий |

| <b>Обов'язкове страхування</b> |                                |  |                            |
|--------------------------------|--------------------------------|--|----------------------------|
| 1                              | АГ №<br>569174<br>20.12.2010р. | обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру | 07.08.2007<br>безстроковий |
| 2                              | АГ №<br>569172<br>20.12.2010р. | обов'язкове 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)  | 07.08.2007<br>безстроковий |
| 3                              | АГ №<br>569170<br>20.12.2010р. | обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті   | 07.08.2007<br>безстроковий |
| 4                              | АГ №<br>569168<br>20.12.2010р. | обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів  | 24.07.2008<br>безстроковий |

### **Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Компанії. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Компанії.

### **Інформація про розвиток емітента**

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

Обсяг достатніх та якісних активів

Зростання власного капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу та отримання прибутку

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:

Емітент не укладав деривативів, не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи та витрати.

Судові справи емітента Товариство мало судові справи впродовж 2018 року.

Штрафні санкції емітента. Штрафні санкції до емітента у звітному періоді органами державної влади не застосовувались.

## **II. ЗВІТ УПРАВЛІННЯ.**

### **1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА**

#### ***Організаційна структура Товариства***

Організаційно - правова форма Товариства – 230 Акціонерне товариство.

Форма власності - приватна.

#### **Щодо формування статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» :**

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС» відповідає вимогам статей 2, 30 Закону України "Про страхування" та перевищує мінімальний розмір, встановлений Законом України «Про страхування» на час реєстрації Товариства.

Статутний капітал розміром 12500 тис. грн. станом на 31.12.2018 року сформований у повному обсязі та сплачений виключно грошовими коштами у встановлені законодавством терміни, відповідає Статуту, який зареєстрований належним чином.

Для створення зареєстрованого статутного капіталу акціонерами не використовувались векселі, кошти, одержані в кредит, позику та під заставу, бюджетні кошти та нематеріальні активи. Несплаченого або вилученого капіталу станом на 31.12.2018 року не має. Формування статутного та власного капіталу здійснено відповідно до вимог чинного законодавства України.

Констатуємо, що у звітному періоді розмір статутного капіталу був незмінним, наводимо історичну довідку щодо формування та змін у статутному капіталі Товариства на протязі його існування:

- перша емісія іменних акцій в кількості 700 000 шт. загальною вартістю 700 000 грн. була зареєстрована 06.09.2000р. НКЦПФР ( Свідоцтво № 454/1/00);
- друга емісія іменних акцій в кількості 3 481 000 шт. загальною вартістю 3 481 000 грн. була зареєстрована 26.10.2001р. НКЦПФР ( Свідоцтво № 534/1/01);
- третя емісія іменних акцій в кількості 9 000 000 шт. загальною вартістю 9 000 000 грн. була зареєстрована 14.01.2003р. НКЦПФР ( Свідоцтво № 13/1/03);
- четверта емісія іменних акцій в кількості 12 500 000 шт. загальною вартістю 12 500 000 грн. була зареєстрована 22.05.2009р. НКЦПФР ( Свідоцтво № 137/1/09);

Оплата акцій здійснювалась за рахунок внесення грошових коштів та реінвестування дивідендів, що передбачено ст. 13 Закону України « Про господарські товариства» від 19.09.1991р. № 1576, зі змінами та доповненнями.

ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС»в своїй діяльності керується нормативно – правовими актами чинного законодавства України, положеннями Статуту, внутрішніх правил, процедур, регламентів, інших локальних правових актів Товариства.

Відповідно до Статуту органами Товариства є:

Загальні збори акціонерів Товариства;

Наглядова Рада Товариства

Генеральний директор

Рнвізор.

Мета провадження діяльності компанії – одержання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.

Станом на 31 грудня 2018 р. кількість штатних працівників складала 26 . Працівники Товариства мають належну освіту, кваліфікацію, досвід роботи, що дозволяє належним чином здійснювати страхову діяльність.

Відокремлених підрозділів Товариство не має.

Інформація розміщена в ЄДР та на сайті компанії . <http://mega-polis.biz>

Товариство має впевненість в безперервному функціонуванні у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожен місяць що дасть можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплати страхових відшкодувань не тягне за собою судових та інших позовів. Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів
2. Зростання власного капіталу та отримання прибутку.

## **2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ**

За звітний період було отримано доходи у сумі 71 614 тис.грн.

Склад доходів:

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) –44391 тис.грн.

інші операційні доходи - 3377 тис. грн.

дохід від зміни інших страхових резервів - 2450 тис. грн.

фінансові доходи - 1364

інші доходи – 20032 тис.грн.

Загальна сума витрат становить 70052 тис.грн.

Склад витрат:

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 673 тис.грн.

чисті понесені збитки за страховими виплатами - 34616 тис. грн.

Адміністративні витрати –7108 тис.грн.

Витрати на збут – 1984 тис.грн.

Інші операційні витрати –5670 тис.грн.

Інші витрати – 20001 тис.грн.

Фінасовий результат до оподаткування - 1562

Податок на прибуток від звичайної діяльності 1557 тис. грн.

## **3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.**

**Показники фінансового стану  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МЕГА-ПОЛІС».**

| Показник   | Формула розрахунку  | Значення показника |            | Нормативні значення    |
|--|---|--------------------|------------|------------------------|
|  |   | 31.12.2018         | 31.12.2017 |                        |
| 1  | 2   | 3                  | 4          | 5                      |
| Коефіцієнт ліквідності   | $\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$                     | 2,5                | 6,8        | не менше<br>1.0 – 2.0  |
| Коефіцієнт ліквідності абсолютної                              | $\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$   | 2,4                | 5,8        | не менше<br>0.2 – 0.25 |
| Коефіцієнт покриття  | $\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$                     | 5,2                | 17,0       | не менше<br>0.7 – 0.8  |
| Коефіцієнт ліквідності загальної                               | $\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$ | 1,8                | 2,3        | не менше<br>1.0 – 2.0  |
| Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) | $\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$   | 0,7                | 0,7        | не менше<br>0.5        |

В цілому, станом на 31 грудня 2018 року фінансовий стан Товариства задовільний. Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою визначення умов виконання положень п.3 ст. 155 Цивільного кодексу України «Статутний капітал акціонерного товариства».

#### Акціонерний капітал

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2018 року і 1 січня 2017 року:

| У тисячах українських гривень, крім кількості акцій                | Кількість акцій, що належать акціонеру | Частка володіння, % | Номінальна вартість |
|--|--|---------------------|---------------------|
| <b>Акціонер</b>  |  |                     |                     |
| Товариство з обмеженою відповідальністю "Енерготехпром" (32309445) |  |                     |                     |
|  | 9 289 509                              | 74,3161%            | 9 289,5             |
| Перелома Сергій Віталійович (2633512076)                           |  |                     |                     |
|  | 3 120 000                              | 24,96%              | 3 120,0             |
| Сова Костянтин Володимирович (2633204933)                          |  |                     |                     |
|  | 90 491                                 | 0,7239%             | 90,5                |
| <hr/>  |  |                     |                     |
| <b>Всього акціонерного капіталу на 1 січня 2018 р.</b>             | <b>12 500 000</b>                      | <b>100</b>          | <b>12 500,0</b>     |
| <hr/>  |  |                     |                     |
| <b>Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2018 р.</b>           | <b>12 500 000</b>                      | <b>100</b>          | <b>12500,0</b>      |

#### 4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ.

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3–7 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати наступні заходи:

зменшення обсягів водоспоживання;  
зменшення обсягів споживання енергії;  
зменшення обсягів забруднюючих викидів ;  
інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.

## 5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 26 осіб.  
Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом – 1 особа.  
Витрати на оплату праці: 4150 тис.грн. за 2018 рік., 3735 тис. грн. за 2017 рік збільшено у порівнянні з минулим періодом на 415 тис.грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

## 6. РИЗИКИ.

Істотними проблемами, що впливають на діяльність Товариства є фінансово-економічні проблеми. Серед них інфляційні процеси (підвищення цін на енергоресурси, на товарно-матеріальні цінності та інше), здороження кредитних ресурсів, а також система оподаткування: значні непрямі податки до бюджету, які не пов'язані з основною діяльністю товариства, а саме земельний податок, податок на нерухомість.

Слід зазначити необхідність оновлювати матеріально-технічну базу, що потребує інвестицій (фінансування) із залученням яких є труднощі.

Крім того існує проблема з мінімальним розміром власного утримання у зв'язку з незначним розміром статутного фонду та сформованих страхових резервів, що приводить до нерівної конкуренції на страховому ринку.

Страховий ризик характеризує стан об'єктів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на об'єкт страхування.

Компанія постійно відстежує розвиток ризиків шляхом проведення відповідного статистичного обліку, аналізу та обробки зібраної інформації.

Керівництво Товариства постійно відстежує та аналізує вірогідність настання специфічних ризиків, що важко піддаються методам математичного аналізу, таких як політична нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), хвилі загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності компанії.

Ці фактори набувають особливо важливого значення, виходячи з тих обставин, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах слабко розвинених економічної та політичної систем, де держава не завжди добре та вчасно виконує покладені на неї функції.

Діяльність Товариства аналізується на предмет оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками.

Нижче наведена таблиця з основним ризиками, які впливають на успішність діяльності Товариства.

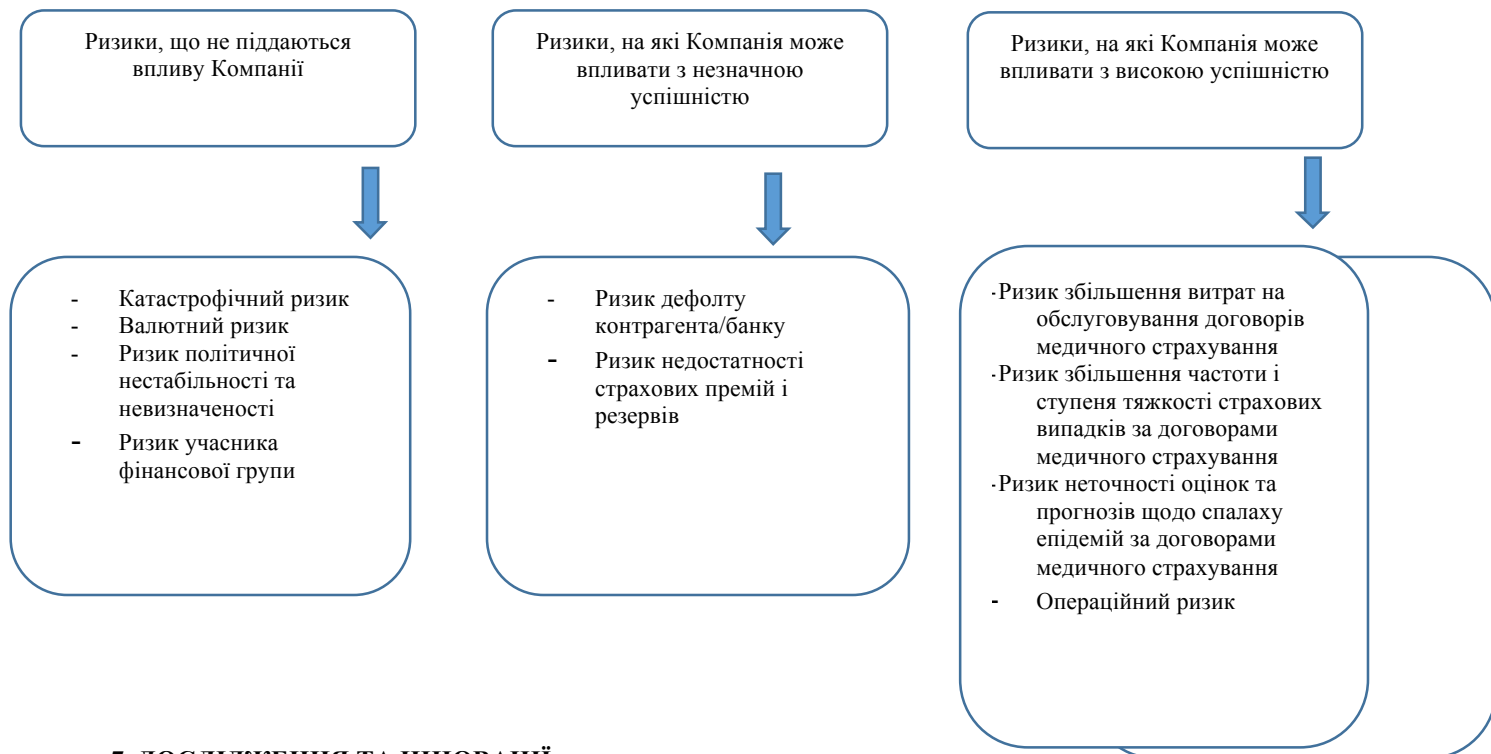
### Карта ризиків ПрАТ“СК“МЕГА-ПОЛІС”

| Ризики                 | Драйвери ризиків   |   |
|------------------------|--|---|
| Андеррайтинговий ризик | 1.1 Ризик недостатності страхових премій і резервів                              | Коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.  |
|                        | 1.2 Катастрофічний ризик   | Неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків  |
|                        | 1.3 Ризик збільшення витрат на обслуговування договорів медичного страхування    | Непродуманість/непаритетність умов укладених договорів з медичними асистуючими компаніями (залежність винагороди від курсу національної валюти і т.д.). Представлення зайвих послуг у звітах/актах про виконані роботи. |
|                        | 1.4 Ризик збільшення частоти і ступеня тяжкості страхових випадків за договорами | Неточність андеррайтерських оцінок щодо розміру та кількості страхових випадків за договорами медичного страхування. Надання  |

|                                    |   |   |
|------------------------------------|---|---|
|                                    | медичного страхування<br>1.5 Ризик неточності оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемії за договорами медичного страхування | неправдивих даних про страхові випадки медичними закладами.   |
| 2. Ринковий ризик                  | 2.1 Ризик інвестицій в акції  | Ризик інвестицій в акції є несуттєвим, оскільки на балансі Компанії відсутні активи, зобов'язання та фінансові інструменти, що залежать від ринкової вартості акцій.  |
|                                    | 2.2 Ризик процентної ставки   | Вартість активів та зобов'язань Компанії не залежить від вартості позикових коштів.   |
|                                    | 2.3 Валютний ризик  | Незбалансований платіжний баланс країни. Неєфективна грошова політика регулятора. Політичні, економічні, соціальні та інші причини, що спричиняють суттєві зміни курсу національної валюти. Неможливість забезпечити зобов'язання, що пов'язані з курсом іноземної валюти активами в тотожній валюті. |
|                                    | 2.4 Ризик спреду  | Вартість активів та зобов'язань Компанії не залежить від коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій, оскільки в балансі Компанії відсутні причини виникнення даного ризику – облігації.  |
|                                    | 2.5 Майновий ризик  | Вартість активів та зобов'язань Компанії залежить від коливань цін на нерухомість, оскільки в балансі Компанії є об'єкти нерухомого майна.  |
|                                    | 2.6 Ризик ринкової концентрації   | Вартість активів та зобов'язань Компанії залежить від коливань цін на нерухомість, оскільки в балансі Компанії є об'єкти нерухомого майна.  |
| 3. Ризик дефолту контрагента/банку |   | Негативний вплив кон'юнктури фінансового ринку країни. Відсутність зваженого підходу до оцінки ліквідності та надійності контрагентів/банків у співвідношенні з ризиком втрати грошових коштів. Бажання власника бізнесу вивести з нього всі ліквідні активи.   |
| 4. Операційний ризик               |   | Недоліки управління, процесів оброблення інформації, проблеми з контрольованістю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини   |
| 5. Ризик учасника фінансової групи |   | Погіршення фінансового стану учасника/ів фінансової групи не є ризиком то що ПРАТ "СК «МЕГА-ПОЛІС»" не є учасником фінансових груп  |

Процедура управління ризиками має на увазі систему заходів, дій та процедур, спрямованих на мінімізацію негативних ризиків настання можливих ризиків для Товариства.

Ризики розрізняють по ступеню впливу Товариства на ймовірність їх настання:



## 7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку страхування, але для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

## 8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.

На кінець звітного періоду Товариство володіло частками у статутному капіталі юридичних осіб:

До фінансових активів утримувані для продажу Товариство відносить інвестиції в акції, частки, інвестиційні сертифікати. Після первісного визнання Компанія оцінює їх за справедливою вартістю. Результати від зміни справедливої вартості доступного для продажу фінансового активу визнаються прямо у власному капіталі з відображенням у звіті про сукупні доходи.

Склад фінансових активів, утримуваних для продажу, відображені у балансі (тис.грн.):

| Акції українських емітентів У тисячах українських гривень |          |        |
|---|----------|--------|
| ВАТ "Запорізький абразивний комбінат"                     | 00222226 | 1836,0 |
| ПрАТ "Всесвіт"  | 36291803 | 2122,6 |
| ПАТ ЗНВКІФ "СЕРТЕЗА"                                      | 37500377 | 70,0   |
| ПАТ «Хімволокно Проект»                                   | 38389756 | 400,0  |
| ПАТ «АРДЕР»   | 35416011 | 400,0  |
| ПАТ "КЛАСИК-ТРЕЙД"  | 35372850 | 110,00 |
| ПАТ Лізингова компанія «Приват Агро»                      | 36925749 | 420,0  |
| ПАТ Аква Діджитал   | 37147673 | 125,0  |
| ПАТ "Інжбудсервіс"  | 34508918 | 8,6    |
| Інвестиційні сертифікати                                  |          |        |
| ТОВ КУА «Холдинг Груп» (Лайф Сайенс)                      | 35141110 | 428,0  |
| ТОВ КУА «Абсолют Капітал» (ЗНВПФ «Абсолют платинум»       | 38404576 | 98,0   |



|  |          |        |
|--|----------|--------|
| ТОВ КУА «ЕСКО-КАПІТАЛ» («Еско-інвестиційний»                             | 35677371 | 2,0    |
| ТОВ КУА «Абсолют капітал /ЗНВПФ «Абсолют аргентум»                       | 38404576 | 1,0    |
| КУА ТОВ Старпом-капітал  | 33831868 | 210,0  |
| ТОВ КУА Лемако Есет Менеджмент ЗНВПФ Кантинентальний фонд нерухомості    | 38186056 | 23,0   |
| ТОВ КУА «Абсолют капітал (ЗНВПФ «Абсолют клуб» ТОВ КУА «Абсолют капітал» | 3840576  | 59,0   |
| Облігації підприємства   |          |        |
| ТОВ «Компанія «Бізнес Інновації»   | 37175969 | 1700,0 |
| ТОВ «Сучасний фінансовий сервіс»   | 37039358 | 1700,3 |
| ТОВ «Авто фінанс сервіс»   | 37037324 | 1599,0 |

## 9. ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ЕМІТЕНТА.

Маючи багаторічний досвід роботи на ринку страхування Товариство вільно поводить на ринку хоча бар'єри входження в даний ринок високі. При високих бар'єрах входу і високому рівні концентрації домінуючі на ринку страхових компаній можуть вільно проводити власну тарифну політику, що має антиконкурентну спрямованість. Усе це впливає на рівень рентабельності Товариства. Товариство планує збільшити об'єми продажу страхових продуктів. Прогнози та плани, по суті, вже розглянуті в попередніх розділах опису бізнесу. На жаль, в існуючих умовах господарювання, неможливо робити достатньо впевнені прогнози й детальні плани. Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому, є збільшення інфляції, зростання цін, подорожчання кредитних ресурсів, що негативно вплине на діяльність Емітента.

## III. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

### Частина 1 - Звіт про корпоративне управління згідно вимог Закону України № 3480 "Про цінні папери та фондовий ринок"

а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент: кодекс корпоративного управління розміщено на сайті: <http://mega-polis.biz>.

б) кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати. Емітент не застосовував кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління

в) інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Положення кодексу корпоративного управління не застосовуються, оскільки загальними зборами акціонерів такий документ не затверджувався.

### Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень

|                       |  |             |
|-----------------------|--|-------------|
| Вид загальних зборів* | чергові  | позачергові |
|                       | X  |             |
| Дата проведення       | 11.04.2018   |             |
| Кворум зборів**       | кворум для проведення Загальних зборів наявний, оскільки для участі у Загальних зборах зареєструвались акціонери, які сукупно є власниками 75,04 відсотків голосуючих акцій. |             |
| Опис                  | <u>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</u>  |             |

|   |
|---|
| <p>1. Про обрання голови та членів Лічильної комісії.</p> <p>2. Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення річних загальних зборів (регламенту зборів).</p> <p>3. Розгляд звіту Генерального директора «Про підсумки фінансово-господарської діяльності товариства за 2017 рік» та його затвердження.</p> <p>4. Визначення основних напрямків діяльності Товариства у 2018 році.</p> <p>5. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2017 рік та його затвердження.</p> <p>6. Затвердження висновків зовнішнього аудиту по річній звітності Товариства за 2017 рік.</p> <p>7. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2017 рік.</p> <p>8. Затвердження порядку розподілу прибутку Товариства за 2017 рік.</p> <p>9. Прийняття рішення про попереднє схвалення вчинення значних правочинів на 2018 рік.</p> <p>10. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, висновків зовнішнього аудиту Товариства.</p> <p>11. Прийняття рішення про зміну юридичної адреси Товариства.</p> <p>12. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p><b>Результати розгляду питань порядку денного:</b><br/>Визначено основні напрямки діяльності Товариства у 2018 році, здійснено розподіл прибутку за 2017 рік, змінено юридичну адресу Товариства, затверджено Статут у новій редакції.<br/>З усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> |
|---|

|                       |   |             |
|-----------------------|---|-------------|
| Вид загальних зборів* |   | позачергові |
|                       |   | X           |
| Дата проведення       | 16.07.2018  |             |
| Кворум зборів**       | кворум для проведення Загальних зборів наявний, оскільки для участі у Загальних зборах зареєструвались акціонери, які сукупно є власниками 75,04 відсотків голосуючих акцій.  |             |
| Опис                  | <p><u>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</u></p> <p>1. Обрання голови та членів лічильної комісії позачергових загальних зборів Товариства.</p> <p>2. Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення позачергових загальних зборів (регламенту зборів).</p> <p>3. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:<br/>Затверджено Статут у новій редакції.<br/>З усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> |             |

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?**

|                      |     |    |
|----------------------|-----|----|
|                      | Так | Ні |
| Реєстраційна комісія | X   |    |
| Акціонери            |     | X  |
| Депозитарна установа |     | X  |
| Інше (запишіть): д/н | Ні  |    |

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?**

|   |      |     |
|---|------|-----|
|   | Так* | Ні* |
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку       |      | X   |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків |      | X   |

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?**

|                                 |     |    |
|---------------------------------|-----|----|
|                                 | Так | Ні |
| Підняттям карток                |     | X  |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X   |    |

Підняттям рук X

Інше (запишіть): д/н Ні

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

|   | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація   |     | X  |
| Додатковий випуск акцій   |     | X  |
| Внесення змін до статуту  | X   |    |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства         |     | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства          |     | X  |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради     |     | X  |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу            |     | X  |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) |     | X  |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді                      |     | X  |

Інше (запишіть): д/н Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? Ні.

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:** Акціонер, що є власником 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства.

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** чергові загальні збори були проведені .

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:** позачергові загальні збори були проведені.

**Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

|   | Кількість осіб |
|---|----------------|
| членів наглядової ради - акціонерів               | 1              |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 2              |
| членів наглядової ради - незалежних директорів    | 0              |

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)**

|                     | Так* | Ні* |
|---------------------|------|-----|
| З питань аудиту     |      | X   |
| З питань призначень |      | X   |
| З винагород         |      | X   |
| Інші (запишіть)     |      |     |

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності. Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:** комітети не створювались.

**Персональний склад наглядової ради**

| Прізвище, ім'я, по батькові  | Посада                 | Незалежний член |     |
|------------------------------|------------------------|-----------------|-----|
|                              |                        | Так*            | Ні* |
| Сова Костянтин Володимирович | Голова Наглядової ради |                 | X   |
| Стогній Сергій Борисович     | Член Наглядової ради   |                 | X   |
| Вебла Ірина Геннадіївна      | Член Наглядової ради   |                 | X   |

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

|  | Так* | Ні* |
|--|------|-----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі     |      | X   |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту        |      | X   |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) |      | X   |
| Відсутність конфлікту інтересів              |      | X   |
| Граничний вік                                |      | X   |
| Відсутні будь-які вимоги                     |      | X   |
| Інші (запишіть)                              |      | X   |

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

|  | Так* | Ні* |
|--|------|-----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства                       | X    |     |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками         |      | X   |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |      | X   |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена                                   |      | X   |
| Інше (запишіть)  |      | X   |

**Засідання наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень.**

Протягом звітного періоду було проведено 36 (засідань) Наглядової ради, на яких було прийнято наступні рішення:

Призначені річні та позачергові загальні збори, надано згоду на укладення договорів страхування, надано згоду на надання бузповоротної фінансової допомоги, надано згоду на укладення договорів купівлі-продажу земельних ділянок, було погоджено банківські установи для відкриття депозитних рахунків.

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради.** За звітний період члени Наглядової ради винагороди не отримували.

**Інформація про виконавчий орган**

| Склад виконавчого органу                                    | Функціональні обов'язки   |
|---|---|
| Генеральний директор:<br><b>Бондар Олександр Вікторович</b> | <b>Генеральний директор</b> виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.<br>Генеральний директор підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.<br>Генеральний директор обирається Загальними зборами.<br>Повноваження Генерального директора можуть бути припинені достроково Загальними зборами чи Наглядовою радою. Повноваження Генерального директора припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора.<br>У разі відсторонення Генерального директора від здійснення його повноважень Наглядова рада зобов'язана протягом 10 днів з дати ухвалення відповідного рішення оголосити про скликання Загальних зборів Товариства, до порядку денного яких повинно бути включено питання про переобрання Генерального директора.<br>До компетенції Генерального директора належить:<br>організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Товариства;<br>участь у розробці стратегічних планів розвитку Товариства, що |

|  |  |
|--|--|
|  | <p>затверджуються Наглядовою радою, а також бізнес-планів нових проєктів, інших програм фінансово-господарської діяльності Товариства та внесення їх на розгляд та затвердження Наглядової ради;</p> <p>розробка поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації;</p> <p>укладення від імені Товариства договорів (угод), видача розпоряджень щодо здійснення Товариством юридичних дій;</p> <p>підготовка та надання на затвердження Наглядовою радою штатного розкладу та посадових окладів працівників Товариства;</p> <p>підписання від імені власника колективного договору Товариства;</p> <p>організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, надання річного звіту та балансу Товариства на затвердження Загальним зборам;</p> <p>забезпечення своєчасного та повного складання, зберігання та подання до відповідних державних органів статистичної інформації та адміністративних даних щодо діяльності Товариства в порядку, передбаченому чинним законодавством;</p> <p>розробка та подання на затвердження Наглядовій раді пропозицій щодо розміру, джерел формування та порядку використання фондів Товариства;</p> <p>прийом та звільнення працівників Товариства у відповідності до чинного законодавства, ведення обліку кадрів, встановлення системи заохочень та накладання стягнень на працівників Товариства;</p> <p>організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;</p> <p>забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу акціонерів, які володіють не менше як 10 відсотками акцій Товариства;</p> <p>представлення інтересів Товариства у відносинах з фізичними та юридичними особами, установами та організаціями та вчинення від імені Товариства юридичних та фінансові дії у відповідності з чинним законодавством та Статутом Товариства;</p> <p>розпорядження коштами та майном Товариства в межах, визначених Статутом та внутрішніми документами Товариства;</p> <p>відкриття та закриття рахунків у банківських установах;</p> <p>укладення угод та правочинів з урахуванням особливостей погодження проєктів таких угод та правочинів Наглядовою радою;</p> <p>видача та відкликання довіреностей згідно з чинним законодавством та Статутом Товариства;</p> <p>видача наказів та розпоряджень, які є обов'язковими для працівників Товариства;</p> <p>затвердження інструкцій та інших актів з питань діяльності Товариства, за винятком віднесених до компетенції інших органів управління;</p> <p>здійснення інших функцій, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства згідно з чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.</p> <p>Рішення Генерального директора щодо управління справами Товариства одноосібно ухвалюються ним та викладаються у формі наказів та розпоряджень.</p> <p>Заступники Генерального директора Товариства призначаються Генеральним директором та звільняються з посад за погодженням з Наглядовою радою.</p> |
|--|--|

**Звіт про винагороду членів виконавчого органу.** Заробітна плата нараховувалась згідно штатного розкладу та була виплачена в повному обсязі. Заборгованість по заробітній платі за звітний період відсутня.

#### **Звіт виконавчого органу.**

Станом на 31.12.2018 року до складу виконавчого органу Товариства входять:

**Генеральний директор Бондар Олександр Вікторович**

Протягом 2018 року генеральний директор Товариства не змінювався.

Генеральний директор виконував рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та наглядовою радою Товариства;

особисто брав участь у чергових та позачергових загальних зборах акціонерів, засіданнях

Наглядової ради на її вимогу;

дотримувався встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

дотримувався всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошував конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій генерального директора, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; забезпечував своєчасне та повне складання, зберігання та подання до відповідних державних органів статистичної інформації та адміністративних даних щодо діяльності Товариства в порядку, передбаченому чинним законодавством; здійснював відкриття рахунків у банківських установах; укладав угоди з урахуванням особливостей погодження проектів таких угод та правочинів Наглядовою радою; своєчасно надавав наглядовій раді, Ревізору, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Товариства повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

### **Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента**

Протягом 2018 року в ПРАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» функціонував Відділ внутрішнього аудиту (контролю), який має у своєму складі 1 аудитора. Проведено плановий внутрішній аудит. За результатами складено звіт з рекомендаціями, які були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами. Відповідно до затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. Вимог щодо організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № 04/06/2014 від 27.06.2014р.) затверджено Стратегію управління ризиками Товариства. Наказом Товариства від 27.06.2014 року призначений Працівник, відповідальний за оцінку ризиків в Товаристві, який здійснює:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- надання рекомендацій Правлінню Товариства, щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Правлінню Товариства, щодо проведеної роботи, а також щодо розміру

капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;

- проведення стрес-тестування;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

### **Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора?**

**Так, є Ревізор**

**скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання Ревізора протягом останніх трьох років? - 1раз**  
**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?\***

|   | <b>Загальні збори акціонерів</b> | <b>Наглядова рада</b> | <b>Виконавчий орган</b> | <b>Не належить до компетенції жодного органу</b> |
|---|----------------------------------|-----------------------|-------------------------|--|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)                   | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні   |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)                        | Ні                               | Так                   | Ні                      | Ні   |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету         | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні   |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні   |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради    | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні   |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні   |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні   |
| Визначення розміру винагороди для                                     | Так                              | Ні                    | Ні                      | Ні   |

голови та членів наглядової ради

|   |     |     |    |    |
|---|-----|-----|----|----|
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління | Так | Ні  | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій                                   | Так | Ні  | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій             | Так | Ні  | Ні | Ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора   | Ні  | Так | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів                      | Так | Ні  | Ні | Ні |

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так.**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні.**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

|  | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів              | X   |    |
| Положення про наглядову раду                         | X   |    |
| Положення про виконавчий орган (правління)           |     | X  |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства |     | X  |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора)       |     | X  |
| Положення про акції акціонерного товариства          |     | X  |
| Положення про порядок розподілу прибутку             |     | X  |
| Інше (запишіть):                                     | д/н |    |

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?\***

|   | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності  | Так   | Ні  | Так  | Так   | Так  |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Так   | Ні  | Так  | Так   | Так  |

|   |     |    |     |     |     |
|---|-----|----|-----|-----|-----|
| Інформація про склад органів управління товариства        | Так | Ні | Так | Так | Так |
| Статут та внутрішні документи                             | Так | Ні | Так | Ні  | Ні  |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Ні  | Ні | Так | Ні  | Ні  |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства  | Ні  | Ні | Ні  | Ні  | Ні  |

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

|                        | Так* | Ні* |
|------------------------|------|-----|
| Не проводились взагалі |      |     |
| Менше ніж раз на рік   |      |     |
| Раз на рік             | X    |     |
| Частіше ніж раз на рік |      |     |

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

|                           | Так* | Ні* |
|---------------------------|------|-----|
| Загальні збори акціонерів |      |     |
| Наглядова рада            | X    |     |
| Виконавчий орган          |      |     |
| Інше (запишіть)           |      |     |

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

|   | Так* | Ні* |
|---|------|-----|
| З власної ініціативи  | X    |     |
| За дорученням загальних зборів  |      |     |
| За дорученням наглядової ради   |      |     |
| За зверненням виконавчого органу  |      |     |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів |      |     |
| Інше (запишіть)   |      |     |

**Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

| № п/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для | Розмір частки акціонера (власника) після зміни (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|--|---|
|       |  |  |   |



| № п/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного | Розмір частки акціонера (власника) після зміни (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|---|---|
|-------|--|---|---|

**Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;**

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.

**Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

**НАГЛЯДОВА РАДА** є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, в межах компетенції, визначеної Статутом, Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Наглядову раду, контролює та регулює діяльність Генерального директора.

Голова та члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів.

Наглядова Рада обирається строком на 3 роки.

У разі, якщо після закінчення трирічного терміну з моменту обрання членів наглядової ради загальними зборами акціонерів з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання нового складу Наглядової ради, або переобрання старого складу Наглядової ради на новий строк, повноваження членів чинної Наглядової ради продовжуються до моменту ухвалення Загальними зборами акціонерів відповідного рішення.

Одна й та сама особа може переобиратися членом Наглядової Ради необмежену кількість разів.

Член Наглядової ради не може бути одночасно Генеральним директором, ревізором Товариства.

Повноваження члена Наглядової Ради припиняються достроково:

за його бажанням за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні;

в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;

в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

Загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів.

У разі одностороннього складення з себе повноважень член Наглядової Ради зобов'язаний негайно письмово повідомити про це голову Наглядової Ради Товариства. Про настання відповідних обставин, що стосуються голови Наглядової ради, останній повинен негайно повідомити членів Наглядової ради

**ГЕНЕРАЛЬНИЙ ДИРЕКТОР** є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Генеральний директор підзвітний Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

Генеральний директор обирається Загальними зборами.

Наглядова рада укладає з Генеральним директором контракт, затверджує умови даного контракту, встановлює розмір його винагороди.

Повноваження Генерального директора можуть бути припинені достроково Загальними зборами чи Наглядовою радою. Повноваження Генерального директора припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора.

У разі відсторонення Генерального директора від здійснення його повноважень Наглядова рада зобов'язана протягом 10 днів з дати ухвалення відповідного рішення оголосити про скликання Загальних зборів Товариства, до порядку денного яких повинно бути включено питання про переобрання Генерального директора.

**РЕВІЗОР.** Ревізор обирається Загальними зборами.

Ревізор обирається на п'ять років.

Не може бути Ревізором:

член Наглядової ради;

Генеральний директор;

Корпоративний секретар;

особа, яка не має повної цивільної дієздатності;

члени інших органів Товариства.

Ревізор не може входити до складу лічильної комісії Товариства.

Ревізор Товариства може бути відкликаний до закінчення строку повноважень за наявності достатніх для цього підстав. Рішення про дострокове відкликання Ревізора приймається Наглядовою радою Товариства.

Функції Ревізора можуть бути покладені Загальними зборами або Наглядовою радою на незалежного аудитора, незалежного ревізора або іншу особу у відповідності до чинного законодавства.

**Будь-які винагороди або компенсації, посадовим особам емітента при звільненні не виплачувались.**

## ***Повноваження посадових осіб емітента.***

### **Компетенція Генерального директора:**

організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Товариства;  
участь у розробці стратегічних планів розвитку Товариства, що затверджуються Наглядовою радою, а також бізнес-планів нових проектів, інших програм фінансово-господарської діяльності Товариства та внесення їх на розгляд та затвердження Наглядової ради;  
розробка поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації;  
укладення від імені Товариства договорів (угод), видача розпоряджень щодо здійснення Товариством юридичних дій;  
підготовка та надання на затвердження Наглядовою радою штатного розкладу та посадових окладів працівників Товариства;  
підписання від імені власника колективного договору Товариства;  
організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, надання річного звіту та балансу Товариства на затвердження Загальним збором;  
забезпечення своєчасного та повного складання, зберігання та подання до відповідних державних органів статистичної інформації та адміністративних даних щодо діяльності Товариства в порядку, передбаченому чинним законодавством;  
розробка та подання на затвердження Наглядовій раді пропозицій щодо розміру, джерел формування та порядку використання фондів Товариства;  
прийм та звільнення працівників Товариства у відповідності до чинного законодавства, ведення обліку кадрів, встановлення системи заохочень та накладання стягнень на працівників Товариства;  
організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;  
забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу акціонерів, які володіють не менше як 10 відсотками акцій Товариства;  
представлення інтересів Товариства у відносинах з фізичними та юридичними особами, установами та організаціями та вчинення від імені Товариства юридичних та фінансових дій у відповідності з чинним законодавством та Статутом Товариства;  
розпорядження коштами та майном Товариства в межах, визначених Статутом та внутрішніми документами Товариства;  
відкриття та закриття рахунків у банківських установах;  
укладення угод та правочинів з урахуванням особливостей погодження проектів таких угод та правочинів Наглядовою радою;  
видача та відкликання довіреностей згідно з чинним законодавством та Статутом Товариства;  
видача наказів та розпоряджень, які є обов'язковими для працівників Товариства;  
затвердження інструкцій та інших актів з питань діяльності Товариства, за винятком віднесених до компетенції інших органів управління;  
здійснення інших функцій, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства згідно з чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

### **Компетенція Наглядової Ради:**

затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;  
підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;  
прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;  
прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;  
прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;  
прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;  
затвердження звіту Товариства про результати розміщення акцій;  
затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;  
затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди;  
прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора;  
обрання та припинення повноважень Генерального директора і членів інших органів Товариства;  
обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;  
обрання аудитора Товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;  
визначення дати складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;  
вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;  
вирішення питань, передбачених розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;  
прийняття рішення про вчинення значних правочинів у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;  
визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;  
прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;  
прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Страхової компанії або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;  
надсилання пропозицій акціонерам про придбання особою (особами, що діють спільно) значного пакета акцій;  
погоджувати кандидатури на призначення заступників Генерального директора;  
попередньо погоджувати проекти кредитних договорів, договорів позик, договорів з цінними паперами, договорів про забезпечення виконання зобов'язань, договорів доручень, гарантій (як виданих, так і отриманих) незалежно від суми та/або вартості таких договорів, а також ухвалювати рішення щодо отримання кредитів та надання позик працівникам Товариства;  
попередньо погоджувати проекти договорів страхування та перестраховування, де страхова сума за договором перевищує чи дорівнює 10 млн. грн. Причому договори з одним контрагентом, які мають однаковий предмет і вартість кожного з них не перевищує зазначену у цьому пункті суму, але сукупна їх вартість перевищує таку суму, так само підлягають попередньому погодженню зі сторони Наглядової ради;  
попередньо погоджувати проекти будь-яких загальногосподарських договорів, в тому числі договорів оренди, міни, купівлі-продажу, агентських послуг, консультаційних послуг, юридичних послуг, розпорядження правами інтелектуальної власності тощо на суму, що перевищує чи дорівнює 100 тис. грн. Причому договори з одним контрагентом, які мають однаковий предмет і вартість кожного з них не перевищує зазначену у цьому пункті суму, але сукупна їх вартість перевищує таку суму, так само підлягають попередньому погодженню зі сторони Наглядової ради;  
попередньо розглядати річний звіт, наданий Генеральним директором, та висновки ревізора або аудитора за результатами річної перевірки діяльності Товариства. Надавати рекомендації загальним зборам щодо можливості затвердження річного звіту;  
затверджувати перелік банківських установ, в яких Генеральний директор має право відкривати депозитні рахунки та розміщувати грошові кошти на таких депозитних рахунках;  
вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або цим Статутом, в тому числі прийняття рішення про переведення випуску акцій документарної форми існування у бездокументарну форму існування.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради Товариства, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

#### **Члени Наглядової Ради зобов'язані:**

діяти в інтересах Товариства;  
керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду, іншими внутрішніми документами Товариства;  
виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та Наглядовою Радою Товариства;  
Не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків передбачених законом;  
своєчасно надавати загальним зборам акціонерів, Наглядовій Раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.  
Члени Наглядової Ради несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом.  
У разі якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Товариством є солідарною.

#### **Ревізор зобов'язаний:**

діяти в інтересах Товариства;  
дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту, інших документів Товариства;  
несе відповідальність за збитки, завдані Товариству своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом;  
зберігати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, крім випадків передбачених законом.  
своєчасно надавати Генеральному директору, Наглядовій раді, Загальним зборам акціонерів повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

#### **Ревізор має право:**

отримувати від посадових осіб Товариства інформацію та документацію, необхідні для належного виконання покладених на нього функцій;

отримувати усні та письмові пояснення від посадових осіб та працівників Товариства щодо питань, які належать до компетенції Ревізора, під час проведення перевірок;

оглядати приміщення, де зберігаються грошові кошти і матеріальні цінності та перевіряти їх фактичну наявність; вносити пропозиції щодо усунення виявлених під час проведення перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Функції Ревізора можуть бути покладені Загальними зборами або Наглядовою радою на незалежного аудитора, незалежного ревізора або іншу особу у відповідності до чинного законодавства

**Частина 2 - Звіт про корпоративне управління згідно вимог Закону України №2664 "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінсових послуг" та виконання вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 р.**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"**

|   |  |  |
|---|--|--|
| 1 | Мета провадження діяльності страховика   | Мета провадження діяльності ПрАТ"СК "МЕГА-ПОЛІС" - одержання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.  |
| 2 | Факти 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.<br><a href="https://mega-polis.biz">https://mega-polis.biz</a> .   |
| 3 | Інформація про власників істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік | Станом на 31.12.2018р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:<br>ТОВ «Енерготехпром», код ЄДРПОУ 32309445, вул. Лаврська, б. 10, 01010 м. Київ (74,316072 %).<br>Перелома Сергій Віталійович (24,96 %).<br>Власники істотної участі фінансової установи відповідають вимогам чинного законодавства України та їх склад за рік не змінювався.<br>Особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою відсутні. |
| 4 | Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети   | Сова Костянтин Володимирович – голова наглядової ради,<br>Стогній Сергій Борисович – член наглядової ради,<br>Вебла Ірина Геннадіївна – член наглядової ради.<br>Склад наглядової ради за рік не змінювався, комітети не утворювалися.   |
| 5 | Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміна за рік  | Генеральний директор – Бондар Олександр Вікторович.<br>Виконавчий орган фінансової установи за останній рік не змінювався.   |
| 6 | Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг              | Фактів порушення Членами Наглядової ради Товариства та виконавчого органу (Генеральний директор) Товариства внутрішніх правил Товариства, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг не виявлено.   |
| 7 | Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу                      | Заходів впливу, застосованих протягом 2018 року органами державної влади до фінансової установи в тому числі до членів її Наглядової ради та Генерального директора відсутні.  |
| 8 | Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика   | 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.<br>Розмір винагороди виконавчого органу визначається згідно штатного розкладу.   |

|    |  |  |
|----|--|--|
| 9  | Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року       | <p>Діяльність Товариства протягом 2018 року здійснювалась за надзвичайно складних політичних та макроекономічних умов. Економічне середовище характеризувалося негативними діловими очікуваннями, девальвацією національної грошової одиниці, скороченням експорту, зменшенням надходжень прямих іноземних інвестицій, великими витратами на обслуговування державного боргу, подальшим звуженням внутрішнього та інвестиційного попиту, скороченням державного фінансування, звуженням кредитної активності тощо. Протягом усього року спостерігалось зростання інфляційного тиску на економіку, що супроводжувалося падінням реальних доходів населення.</p> <p>Економічну активність в країні упродовж року стримувала несприятлива кон'юнктура на зовнішніх ринках. Темпи зростання світової економіки були нестійкими, що зумовлювалось різноспрямованим відновленням економік розвинутих країн.</p> <p>З урахуванням зазначеного Товариство проводила виважену політику управління активами і пасивами з метою забезпечення вирішення стратегічних та тактичних цілей і завдань, забезпечення стабільної та високоефективної роботи, оптимізації фінансових та мінімізації не фінансових ризиків.</p>  |
| 10 | Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики | <p>ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС”” призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків. Завдання та функції, покладені на відповідального за оцінку ризиків:</p> <p>виявлення, визначення, оцінку ризиків;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;</li> <li>- розробку та актуалізацію модулів ризиків;</li> <li>- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;</li> <li>- проведення стрес-тестування;</li> <li>- надання рекомендацій Генеральному директору страховика щодо врегулювання ризиків;</li> <li>- надання звітів Правлінню щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;</li> <li>- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.</li> </ul> <p>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.</p> <p>При здійсненні управління ризиками страховик систематизує ризики за такою класифікацією:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- андеррайтинговий ризик (ризик недостатності страхових премій і резервів, катастрофічний ризик, ризик страхування здоров'я),</li> <li>- ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреда, майновий ризик, ризик ринкової концентрації),</li> <li>- ризик дефолту контрагента,</li> <li>- операційний ризик,</li> <li>- ризик учасника фінансової групи.</li> </ul> <p>Стратегію керівництва щодо зменшення вразливості страховика до ризиків викладено в Стратегії управління ризиками, яка розроблена відповідно до законодавчих вимог та затверджена Рішенням наглядової ради від 01.07.2014 року.</p> <p>За результатами 2018 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2018 рік викладено в:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС”” станом на 31.12.2018р, Звіті про оцінку адекватності страхових зобов'язань ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС”” станом на 31.12.2018р,</li> <li>- Карті ризиків.</li> </ul> <p>Виявлено, що кількісні характеристики не перевищують допустимих меж, зафіксованих в Карті ризиків. Таким чином, заходи щодо</p> |

|    |  |   |
|----|--|---|
|    |  | <p>управління ризиками вважаються прийнятними і не потребують змін. Результат проведеного стрес-тестування:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 8998,1 тис.грн.</li> <li>- Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 6,24%, що приймається компанією як допустима.</li> </ul>   |
| 11 | Інформація про 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 | <p>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.</p> <p>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.</p> |
| 12 | Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір   | Протягом 2018 року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, у Товаристві не відбувалось.   |
| 13 | Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика 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 | Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року   | 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   | При складанні аудиторського висновку використано Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ, затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, № 142 від 01.02.2018 р.   |
| 16 | Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)                   | За 2018 рік послуги аудиту надавав зовнішній аудитор: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» Код ЄДРПОУ: 32852960, Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32 літ. «А», затверджений протоколом Наглядової Ради Товариства 21 січня 2019р. (протокол засідання Наглядової Ради №020119 від 21.01.2019 р.)  |
| 17 | Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:<br>*загальний стаж аудиторської діяльності;<br><br>*кількість років, протягом яких  | ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» -<br>15 років<br><br>з 06.11.2017 року  |

|    |   |   |
|----|---|---|
|    | <p>надає страховику аудиторські послуги;</p> <p><i>*перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;</i></p> <p><i>*випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</i></p> <p><i>*ротація аудиторів у страховика протягом останніх п'яти років;</i></p> <p><i>*стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</i></p> | <p>Інших послуг не надавалось.</p> <p>Не виявлено</p> <p>2017р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"<br/>2016р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"<br/>2015р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"<br/>2014р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ"</p> <p>Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Товариства, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлено.</p>   |
| 18 | <p>Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</p> <p><i>*наявність механізму розгляду скарг;</i></p> <p><i>*прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;</i></p> <p><i>*стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</i></p> <p><i>*наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду</i></p>   | <p>скарги, що надходять до Товариства розглядаються у строки та в порядку, встановлених законодавством;</p> <p><i>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги - Бондар Олександр Вікторович;</i></p> <p><i>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)</i></p> <p>протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили;</p> <p><i>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду</i></p> <p>позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.</p> <p>Товариством впродовж 2018 року подавались позовні заяви досуду з приводу стягнення коштів із винних осіб.</p> |
| 19 | <p>Інформація про корпоративне управління у страховика, 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</p>  | <p>Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління в Товаристві, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>   |

Генеральний директор

О.В.Бондар

Головний бухгалтер

Т. А. Сергєєва