

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (звіт керівництва) за 2019 рік  
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС”**

**I. Звіт керівництва**

Цей Звіт складено станом на 31.12.2019 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 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: 65.12 Інші види страхування, крім страхування життя ( основний); 65.20 Перестраховання; 66.21 Оцінювання ризиків завдання шкоди; 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів; 66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування.
<b>Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи</b>	Свідоцтво серії СТ № 219, реєстраційний номер 11100906, дата видачі свідоцтва 21.08.2004 р.

<b>Кількість акціонерів Товариства станом на 31.12.2019 року.</b>	3 акціонери: 1. ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (23362711), якому належить 74,316072% капіталу Товариства; 2. Фізична особа-Громадянин України Перелома Сергій Віталійович, якому належить 24,96% капіталу Товариства; 3. Фізична особа-Громадянин України Сова Костянтин Володимирович якому належить 0,723928 % капіталу Товариства,
<b>Інформація про: Депозитарій</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України", код за ЄДРПОУ 30370711; Адреса: 04071, м.Київ, вул. Тропініна, 7Г, Тел. (044) 591-04-04 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>	27 осіб
<b>Наявність відокремлених структурних підрозділів</b>	Немає
<b>Відповідальні особи</b>	Генеральний директор : - 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. Головний бухгалтер – Сергєєва Т.А. з 20.11.2018р.(Наказ № 22-ОС від 19.11.2018р.) по теперішній час.
<b>Розмір статутного капіталу на 31.12.2019р.</b>	12 500 000,00 (дванадцять мільйонів п'ятсот тисяч) гривень 00 копійок.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховання 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:

Товариство має такі ліцензії:

#### **Добровільна форма страхування:**

- добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)] від 23.11.2006 р., термін дії безстроковий;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) від 23.11.2006 р., термін дії безстроковий;
- добровільне страхування фінансових ризиків від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільного страхування майна від 23.11.2006 р., термін дії безстроковий;
- добровільне страхування від нещасних випадків від 23.11.2006р., термін дії безстроковий;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 23.11.2006 р., термін дії безстроковий;
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) від 23.11.2006 р., термін дії безстроковий;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) від 05.06.2008 термін дії безстроковий.

#### **Обов'язкове страхування:**

- 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 від 07.08.2007 р., термін дії безстроковий;
- 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) від 07.08.2007 р., термін дії безстроковий;

- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті від 07.08.2007 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів від 24.07.2008 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове медичне страхування від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України «Про нафту і газ» від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнаних незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування життя і здоров'я фахівців у сфері протимінної діяльності (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на період їхньої участі у виконанні робіт з гуманітарного розмінування від 04.04.2019 р., термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю та (або) здоров'ю і майну третіх осіб під час виконання робіт з гуманітарного розмінування від 04.04.2019 р. термін дії 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.

Протягом 2019 року Товариством супроводжувалися судові справи про стягнення з винних осіб у вчиненні дорожньо-транспортних пригод (або з осіб, які несуть відповідальність за дії винної особи) сум, випланих Товариством страхових відшкодувань в порядку суброгації, з яких 4 справи, за якими відповідачем виступають юридичні особи та 9 справ, за якими відповідачем виступають фізичні особи.

Штрафні санкції емітента.

17.10.2019 року ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" отримано Постанову № 920/1615/13-2/13/П від 11.10.2019 року про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, щодо подання змін до Внутрішньої політики страховика з формування технічних резервів, які затверджені ПрАТ "СК"МЕГА-ПОЛІС" 19.04.2019р., а саме пункту 4 Розділу X Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затверджені розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004р №3104, відповідно до якої страховик зобов'язаний у разі внесення змін до Політики, змінити редакцію Політики подати до Нацкомфінпослуг протягом 15 календарних днів після затвердження змін. Правопорушення усунуто, штрафну санкцію 3400,00 грн. сплачено в повному обсязі, про що повідомлено Нацкомфінпослуг листом вих.№30543 від 29.10.2019р.

На генерального директора ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" накладено адміністративне стягнення згідно Постанови №43/44/ст. від 18.10.2019р. Штрафну санкцію сплачено, про що повідомлено уповноважений орган 09.10.2019р.

26.12.2019 р. ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" отримано Постанову №579-ДП-Е про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів від 17.12.2019 р., у зв'язку з розміщенням річної інформації емітента цінних паперів (річного звіту) за 2018 рік на офіційному сайті Товариства без накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента або кваліфікованої електронної печатки емітента. Санкцію накладено у вигляді попередження. Товариством було усунуто зазначене правопорушення, про що повідомлено Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку листом вих. №30745 від 21.01.2020 р.

## **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 КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС":**

Формування Статутного капіталу проведено з дотриманням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Сформований статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "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 31.12.2019 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

Ревізор.

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

Станом на 31 грудня 2019 р. кількість штатних працівників складала 27 . 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 проєкті 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 54273 тис. грн.

Склад доходів:

чистий зароблені страхові премії –45545 тис.грн.

інші операційні доходи 4351 тис. грн.

дохід від зміни інших страхових резервів - 2209 тис. грн.

фінансові доходи - 1867

інші доходи – 301 тис.грн.

Загальна сума витрат становить 52173 тис. грн.

Склад витрат:

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 1761 тис. грн.

чисті понесені збитки за страховими виплатами - 34405 тис. грн.

Адміністративні витрати –4966 тис. грн.

Витрати на збут – 593 тис.грн.

Інші операційні витрати –10448 тис. грн.

Фінасовий результат до оподаткування - 2100

Податок на прибуток від звичайної діяльності 1864 тис. грн.

## 3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

### Показники фінансового стану

#### ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС”.

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2019	31.12.2018	
1	2	3	4	5

Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	2,2	2,5	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт ліквідності абсолютної	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	2,2	2,4	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	5,3	5,2	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт ліквідності загальної	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,9	1,8	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,8	0,7	не менше 0.5

В цілому, станом на 31 грудня 2019 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

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Компанії складає 12 500 тисяч. Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 12 500 000 акцій номінальною вартістю 1,0 гривня за акцію. Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Емісійний дохід – це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій. Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2019 року і 1 січня 2019 року:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
---	--	---------------------	---------------------

#### Акціонер

Товариство з обмеженою відповідальністю "Енерготехпром" (32309445)  
Перелома Сергій Віталійович (2633512076)  
Сова Костянтин Володимирович (2633204933)

9 289 509

74,316072%

9 289,5

3 120 000

24,96%

3 120,0

90 491

0,723928%

90,5

#### Всього акціонерного капіталу на 1 січня 2019 р.

12 500 000

100

12 500,0

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій	Кількість акцій, що належать акціонеру	Частка володіння, %	Номінальна вартість
---	--	---------------------	---------------------

#### Акціонер

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК» (23362711)  
Перелома Сергій Віталійович (2633512076)  
Сова Костянтин Володимирович (2633204933)

9 289 509

74,316072%

9 289,5

3 120 000

24,96%

3 120,0

90 491

0,723928%

90,5

<b>Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2019 р.</b>	<b>12 500 000</b>	<b>100</b>	<b>12 500,0</b>
--	-------------------	------------	-----------------

Дивіденди не розподілялись між власниками, дивіденди, що підлягають виплаті не відображаються в обліку до тих пір, поки не буде винесено рішення загальними зборами акціонерів про розподіл прибутку.

#### **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: 30 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом – 1 особа.

Витрати на оплату праці: 3571 тис.грн. за 2019 рік, 3402 тис. грн. за 2018 рік- збільшено у порівнянні з минулим періодом на 169 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**

У Товаристві, відповідно до законодавчих вимог, розроблено Стратегію управління ризиками (далі- СУР). Відповідно до СУР діяльність Товариства аналізується на предмет оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками.

Товариство вивчає такі ризики: андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик.

**Андеррайтинговий ризик** включає:

- **ризик недостатності страхових премій і резервів** – ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків;
- **катастрофічний ризик** – ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

При здійсненні Товариством медичного страхування (безперервного страхування здоров'я), андеррайтинговий ризик також включає **ризик страхування здоров'я** – ризик, викликаний змінами витрат, понесених у зв'язку з обслуговуванням договорів із зазначеного виду страхування, коливаннями частоти і ступеня тяжкості страхових випадків, неточністю оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій.

4.3. **Ринковий ризик**, що включає:

4.3.1. **ризик інвестицій в акції** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів Товариства до коливання ринкової вартості акцій;

4.3.2. **ризик процентної ставки** – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань Товари

ства до коливання вартості позикових коштів;

4.3.3. **валютний ризик** – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Товариства до коливання курсів обміну валют;

4.3.4. **ризик спреду** – ризик, пов’язаний із чутливістю активів та зобов’язань Товариства до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

4.3.5. **майновий ризик** – ризик, пов’язаний із чутливістю вартості активів та зобов’язань Товариства до коливання ринкових цін на нерухомість;

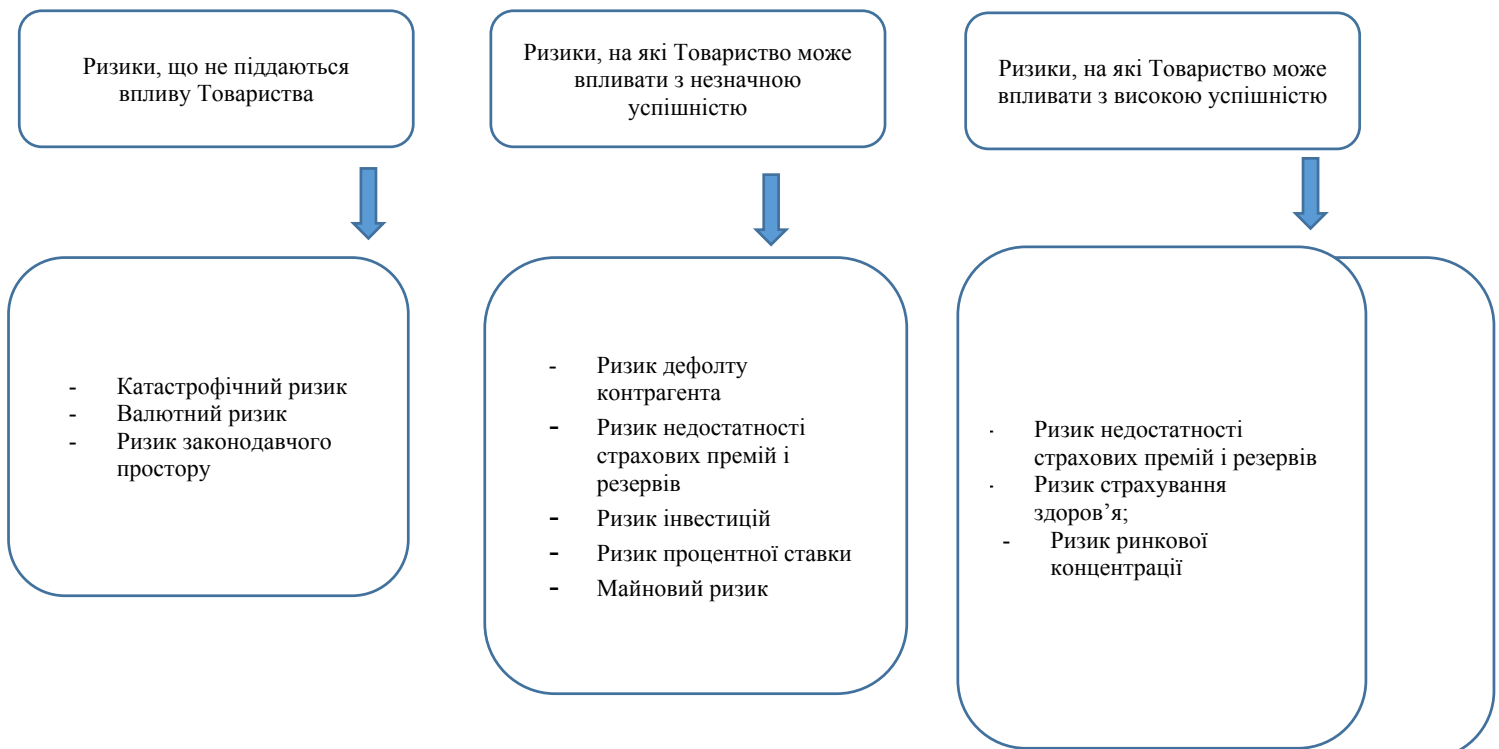
4.3.6. **ризик ринкової концентрації** – ризик, пов’язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв’язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів.

4.4. **Ризик дефолту контрагента** – ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов’язання перед Товариством.

4.5. **Операційний ризик** – ризик фінансових втрат Товариства, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу.

4.6. **Ризик законодавчого простору** – ризик втрат для Страховика через зміни у законодавстві (наприклад, оподаткування, страхові резерви і т.д.).

Ризики розрізняють по ступеню впливу Товариства на ймовірність їх настання:



Процедура управління ризиками має на увазі систему заходів, дій та процедур, спрямованих на мінімізацію негативних наслідків впливу ризиків на діяльність Товариства.

## 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. Інформація щодо ключових ризиків, та результатів проведеного стрес-тестування.

1. Відображення впливу стресів на фінансовий стан станом на 31 грудня 2019 року

<i>i</i>	Стресова подія	$\Delta \hat{A} \hat{I} \hat{A}^s$	$\zeta \hat{A} \hat{I} \hat{A}^s$
1	Зниження ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, на 30%	0.00	0.00
2	Зниження ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, на 40%	2196.84	5.21
3	Зменшення цін на облігації на 10%	499.93	1.18
4	Збільшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0.00	0.00
5	Зменшення обмінного курсу іноземних валют відносно гривні на 25%	0.00	0.00
6	Зменшення ринкових цін на нерухомість на 25%	0.00	0.00
7	Збільшення загальної суми виплат за обов'язковим страхуванням цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів страхування на 30% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	0.00	0.00
8	Збільшення загальної суми виплат за медичним страхуванням на 40% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	157.24	0.37
9	Збільшення витрат, пов'язаних з обслуговуванням договорів медичного страхування, на 10% (для страховиків, що здійснюють таке страхування)	39.31	0.09
10	Збільшення рівня смертності для кожної вікової групи на 15% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0.00	0.00
11	Зменшення рівня смертності для кожної вікової групи на 20% (для страховиків, що здійснюють страхування життя)	0.00	0.00
12	Збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 35% у перший рік дії договорів страхування та збільшення рівня тимчасової втрати працездатності, інвалідності, отримання травматичних ушкоджень, функціональних розладів здоров'я на 25% протягом наступних років дії договорів страхування	0.00	0.00

де:  $\Delta \hat{A} \hat{I} \hat{A}^s$  - різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує  $s$ -ту стресову подію, у грн., що визначається за формулою  $\Delta \hat{A} \hat{I} \hat{A}^s = \hat{A} \hat{I} \hat{A}_C^s - \hat{A} \hat{I} \hat{A}_N^s$ ;

$\hat{A} \hat{I} \hat{A}_C^s$  - загальна величина нетто-активів відповідно до звітних даних страховика у грн.;

$\hat{A} \hat{I} \hat{A}_N^s$  - величина нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує  $s$ -ту стресову подію, у грн. ( $s = \overline{1;n}$ ,  $n$  - кількість стресових подій,  $n = 14$ );

$\zeta \hat{A} \hat{A}^s$  - зміна величини нетто-активів у відсотках, що визначається за формулою  $\zeta \hat{A} \hat{A}^s = \frac{\Delta \hat{A} \hat{A}^s}{\hat{A} \hat{A}^s} \times 100\%$ .

2. Результат проведеного стрес-тестування:

- Проведені стрес-тести показують, що тестовані стресові події не зменшують нетто-активи нижче нормативного запасу платоспроможності, що становить 8945.3 тис. грн.
- Величина зміни нетто-активів по кожній стресовій події не перевищує границі у 5.2%, що приймається компанією як допустима.
- Тестовані стресові події зменшують нетто-активи до рівня 39994.2 тис. грн., що вважається прийнятним.

3. Заходи щодо зменшення впливу ризиків:

Результати стрес-тестів показують, що рівень ризиків страховика не перевищує допустимих границь і не потребує додаткових заходів управління ризиками.

## 9. 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 Ессет Менеджмент ЗНВПФ Кантинентальний фонд нерухомості	38186056	23,0

ТОВ КУА «Абсолют капітал (ЗНПЫФ «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

## 10. 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.

Товариство протягом 2019 року не відхилялося від положень кодексу корпоративного управління.

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

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	22.04.2019	
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> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання голови та членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства.</li> <li>2. Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення річних загальних зборів (регламенту зборів).</li> <li>3. Розгляд звіту Генерального директора «Про підсумки фінансово-господарської діяльності товариства за 2018 рік» та його затвердження.</li> <li>4. Визначення основних напрямків діяльності Товариства у 2019 році.</li> </ol>	

	<p>5. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік та його затвердження.</p> <p>6. Затвердження висновків обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2018 рік.</p> <p>7. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2018 рік.</p> <p>8. Затвердження порядку розподілу прибутку Товариства за 2018 рік.</p> <p>9. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, висновків обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.</p> <p>10. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>11. Обрання членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>12. Затвердження Кодексу корпоративного управління Товариства.</p> <p><b>Результати розгляду питань порядку денного:</b>  Визначено основні напрямки діяльності Товариства у 2019 році, здійснено розподіл прибутку за 2018 рік, прийнято рішення про припинення членів Наглядової ради Товариства, обрано членів Наглядової ради Товариства, затверджено Кодекс корпоративного управління Товариства.  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): бюлетенями для кумулятивного голосування.	X	

**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): У звітному періоді позачергові загальні збори акціонерів не скликалися. Ні

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

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

**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:** У звітному періоді позачергові загальні збори акціонерів не скликалися.

**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 55 (засідань) Наглядової ради, на яких було прийнято зокрема, але не виключно, наступні рішення:

Призначені річні загальні збори, надано згоду на укладення договорів страхування, надано згоду на укладення договору доручення, затверджено суб'єкта аудиторської діяльності, який буде проводити обов'язковий аудит фінансової звітності Товариства, затверджено умови договору із суб'єктом аудиторської діяльності, погоджено штатний розклад Товариствау новій редакції, про затвердження положень Товариства та посадових інструкцій, надано згоду на укладення договорів агентських послуг, 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: <b>Бондар Олександр Вікторович</b>	<b>Генеральний директор</b> 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. 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. До компетенції Генерального директора належить: 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;

	<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 чинними 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 проектів 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 чинними 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 31.12.2019 року до складу виконавчого органу Товариства входять:  
**Генеральний директор Бондар Олександр Вікторович**

Протягом 2019 року генеральний директор Товариства не змінювався.

Генеральний директор виконував рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та наглядовою радою Товариства;  
 особисто брав участь у чергових 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**

У відповідності до вимог діючого законодавства у ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС” запроваджена система внутрішнього аудиту (контролю).

У 2019 році, для її удосконалення, був створений відділ внутрішнього аудиту та призначений Начальник відділу внутрішнього аудиту (контролю). Також Наглядовою радою Товариства було затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” у новій редакції та Посадова інструкція Начальника відділу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС”.

Начальник відділу внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Товариства.

Протягом 2019 р. проводилися перевірки діяльності Товариства. За результатами перевірок складені відповідні висновки про проведення внутрішнього аудиту, що були предметом розгляду Наглядової ради Товариства протягом звітного періоду. Також за результатами всієї діяльності по внутрішньому аудиту (контролю) складено Звіт за 2019 рік, що був розглянутий на засіданні Наглядової ради 20.01.2020 р., Протокол № 010220/ВА.

ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС” призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків. Завдання та функції, покладені на відповідального за оцінку ризиків:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- надання рекомендацій Генеральному директору щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Генеральному Директору щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

У Товаристві, відповідно до законодавчих вимог, розроблено Стратегію управління ризиками (далі – СУР), яка та затверджена Рішенням Наглядової ради від 01.07.2014 року. У кінці 2019 року СУР було переглянуто та оновлено. Остання редакція СУР затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 27.12.2019 року, Протокол № 111219.

За результатами 2019 року проведено кількісний і якісний аналіз ризиків. Результати аналізу ризиків за 2019 рік викладено в:

- Інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС” станом на 31.12.2019 р.,
- Звіті про оцінку ризиків ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС”.

За результатами Звіту визначені заходи для подальшого виявлення ризиків. Виявлено, що кількісні характеристики не перевищують допустимих меж, зафіксованих в Kartі ризиків. Таким чином, заходи щодо управління ризиками вважаються прийнятними і не потребують змін.

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання Ревізора протягом останніх трьох років? - 1 раз**  
**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 голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
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):		
Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю)	X	

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

	<b>Інформація розповсюджується на загальних зборах</b>	<b>Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів</b>	<b>Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві</b>	<b>Копії документів надаються на запит акціонера</b>	<b>Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства</b>
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 юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»	23362711	74,316072
2	Перелома Сергій Віталійович	2633512076	24,960000

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

Згідно розпорядження №348 від 12.03.2019 року Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг призначено довірену особу, якій передається право брати участь у голосуванні на загальних зборах акціонерів, на період до отримання ПАТ «ДІАМАНТБАНК» (код за ЄДРПОУ 23362711) письмового погодження набуття істотної участі у Товаристві..

**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.

Склад Наглядової ради обирається 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. Розмір винагороди згідно штатного розкладу за 2019 рік склав 348 тис. грн.

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 проєктів, 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 зборам;

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;

прийом 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 фінансові дії у відповідності з чинними 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 чинними 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 складення 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 за 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 розмішувати 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. <a href="http://mega-polis.biz">http://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 31.12.2019р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є: ПАТ «ДІАМАНТБАНК», код ЄДРПОУ 23362711, вул. Контрактова площа, 10-А, 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	Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміна 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. Загальними зборами було переобрано склад наглядової ради у попередньому складі на новий строк, комітети не утворювалися.
5	Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміна 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 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	17.10.2019 року ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» отримано Постанову № 920/1615/13-2/13/П від 11.10.2019 року про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, щодо подання змін до Внутрішньої політики страховика з формування технічних резервів, які затверджені ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» 19.04.2019р., а саме пункту 4 Розділу X Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя, затвердженої розпорядженням Держфінпослуг від 17.12.2004р №3104, відповідно до якої страховик зобов'язаний у разі внесення змін до Політики, змінено редакцію Політики подати до Нацкомфінпослуг протягом 15 календарних днів після затвердження змін. Правопорушення усунуено, штрафну санкцію 3400,00 грн. сплачено в повному обсязі, про що повідомлено Нацкомфінпослуг листом вих. №30543 від 29.10.2019р. На генерального директора ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» накладено адміністративне стягнення згідно Постанови №43/44/ст. від 18.10.2019р. Штрафну санкцію сплачено, про що повідомлено уповноважений орган 09.12.2019р. 26.12.2019 р. ПрАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» отримано Постанову №579-ДП-Е про накладення санкції за

		<p>правопорушення на ринку цінних паперів від 17.12.2019 р., у зв'язку з розміщенням річної інформації емітента цінних паперів (річного звіту) за 2018 рік на офіційному сайті Товариства без накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи емітента або кваліфікованої електронної печатки емітента. Санкцію накладено у вигляді попередження. Товариством було усунуто зазначене правопорушення, про що повідомлено Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку листом вих. №30745 від 21.01.2020 р.</p>
8	Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика	<p>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 2019 року винагорода членам наглядової ради не виплачувалась.</p> <p>Розмір винагороди виконавчого органу визначається згідно штатного розкладу.</p>
9	Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року	<p>Діяльність Товариства протягом 2019 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>Відповідно до вимог Розпорядження Нацкомфінпослуг 04.02.2014 № 295 «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» 30.05.2014 року Наглядовою радою Товариства була затверджена Стратегія управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” (далі - СУР). Також у Товаристві призначено працівника, відповідального за оцінку ризиків, та затверджено Інструкцію працівника, відповідального за оцінку ризиків Товариства.</p> <p>У кінці 2019 року СУР було переглянуто та оновлено. Остання редакція СУР затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 27.12.2019 року, Протокол № 111219.</p> <p>Метою системи управління ризиками Товариства є мінімізації ризиків, що впливають на діяльність Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства.</p> <p>Цілями Товариства в управлінні ризиками є своєчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі та забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стійкості і перспектив розвитку.</p>



		<p>Товариство вивчає такі ризики: <u>андеррайтинговий ризик</u>, <u>ринковий ризик</u>, <u>ризик дефолту контрагента</u>, <u>операційний ризик</u>, <u>ризик законодавчого простору</u>.</p> <p>Діяльність Товариства (не рідше ніж 1 разу на рік) аналізується щодо оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР.</p> <p>Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, складає модуль ризиків, карту ризиків на основі даних опитування експертів. До експертів можуть залучатися як працівники Товариства, так і інші особи. Результати оцінки та пропозиції надаються на розгляд Генеральному директору Товариства</p>
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 у ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС” запроваджена система внутрішнього аудиту.</p> <p>Протягом 2019 року, для її удосконалення, був створений відділ внутрішнього аудиту та призначений Начальник відділу внутрішнього аудиту. Також Наглядовою радою Товариства було затверджене Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” у новій редакції та Посадова інструкція Начальника відділу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС”.</p> <p>Протягом 2019 р. проводилися перевірки діяльності Товариства. За результатами перевірок складені відповідні висновки про проведення внутрішнього аудиту, що були предметом розгляду Наглядової ради Товариства протягом звітного періоду. Також за результатами всієї діяльності по внутрішньому аудиту (контролю) складено Звіт за 2019 рік, що був розглянутий на засіданні Наглядової ради 20.01.2020 р., Протокол № 010220/ВА.</p> <p>Примітки до фінансової звітності відповідно до положень МСФЗ є частиною фінансової звітності ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС” за 2019 рік.</p>
12	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір	Протягом 2019 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 2019 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	Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, до ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС” не надходило.
16	Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного	Суб'єкта аудиторської діяльності призначено на конкурсній основі, у відповідності до вимог ст. 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

	<p>протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)</p>	<p>На підставі рішення наглядової ради, Протокол № 060120 від 24.01.2020р., щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, обрано Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит», код ЄДРПОУ 30437318, яке включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес». Номером реєстрації 2126, та включено до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів - Свідоцтво серія П номер 000434, реєстраційний номер 441, строк дії з 31.05.2018 до 29.10.2020 р.р., директор Заєць Лариса Степанівна.</p>
<p>17</p>	<p>Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:  <i>*загальний стаж аудиторської діяльності;</i></p> <p><i>*кількість років, протягом яких надає страхувикау аудиторські послуги;</i></p> <p><i>*перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страхувикау протягом року;</i></p> <p><i>*випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</i></p> <p><i>*ротация аудиторів у страхувикау протягом останніх п'яти років;</i></p> <p><i>*стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страхувикау, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</i></p>	<p>2020 рік. Надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік. Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Євроаудит», код ЄДРПОУ 30437318, яке включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності до розділу Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» за номером реєстрації 2126 та включено до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів - Свідоцтво серія П номер 000434, реєстраційний номер 441, строк дії з 31.05.2018 до 29.10.2020 р.р., директор Заєць Лариса Степанівна. Аудиторські послуги надаватимуться вперше. Загальний стаж аудиторської діяльності – 21 рік.</p> <p>2019р. Надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2018 рік. 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. Загальний стаж аудиторської діяльності – 16 років.</p> <p>2014- 2017р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ", Загальний стаж аудиторської діяльності – 13 років.</p> <p>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.</p> <p>Випадки виникнення конфлікту інтересів – відсутні</p>
<p>18</p>	<p>Інформація про захист страхувикау прав споживачів фінансових послуг, зокрема:  <i>*наявність механізму розгляду скарг;</i></p> <p><i>*прізвище, ім'я та по батькові</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><i>працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;</i>  <i>*стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</i>  <i>*наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду</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>  позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.  Товариством впродовж 2019 року подавались позовні заяви досуду з приводу стягнення коштів із винних осіб порядку суброгації.</p>
<p>19 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



*Handwritten signature in blue ink.*

О.В.Бондар

Головний бухгалтер

*Handwritten signature in blue ink.*

Т. А. Сергєєва