

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

2020 РІК

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

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

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

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

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

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

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

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

Адреса електронної пошти: office@mega-polis.biz

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

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

Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р. № 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» Товариством затверджено Кодекс корпоративного управління. ПрАТ“СК “МЕГА-ПОЛІС” дотримується принципів корпоративного управління, які викладено в Кодексі.

<http://mega-polis.biz>.

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

Нижче подано інформацію про акціонерів Товариства станом на 31 грудня 2020 року і 1 січня 2020 року:

| <i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i> | Кількість акцій, що належать акціонеру | Частка володіння, % | Номінальна вартість |
|--|--|---------------------|---------------------|
|--|--|---------------------|---------------------|

| | | | |
|--|-----------|------------|---------|
| Акціонер ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ | 9 289 509 | 74,316072% | 9 289,5 |
|--|-----------|------------|---------|

ТОВАРИСТВО «ДІАМАНТБАНК»

(23362711)

Перелома Сергій Віталійович

(2633512076)

3 120 000

24,96%

3 120,0

Со́ва Костянти́н Володи́мирович

(2633204933)

90 491

0,723928%

90,5

**Всього акціонерного капіталу на
1 січня 2020 р.**

12 500 000

100

12 500,0

| <i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i> | Кількість акцій, що належать акціонеру | Частка володіння, % | Номінальна вартість |
|--|--|---------------------|---------------------|
|--|--|---------------------|---------------------|

Акціонер

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГРАНД

РІТЕЙЛ» (41609304)

9 289 509

74,316072%

9 289,5

Перелома Сергій Віталійович

(2633512076)

3 120 000

24,96%

3 120,0

Со́ва Костянти́н Володи́мирович

(2633204933)

90 491

0,723928%

90,5

Власники істотної участі фінансової установи відповідають вимогам чинного законодавства України, та їх склад за рік змінювався Станом на 31.12.2020р.: Перелома Сергій Віталійович (24,96 %).

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГРАНД РІТЕЙЛ», ЄДРПОУ 41609304, вул. Жилинська, 148, м. Київ. 010135, Україна. (74,316072)

Особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою відсутні.

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

Со́ва Костянти́н Володи́мирович – голова наглядової ради,

Стогній Сергій Борисович – член наглядової ради,

Вебла Ірина Геннадіївна – член наглядової ради.

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

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

Генеральний директор – Бондар Олександр Вікторович.

Виконавчий орган фінансової установи за останній рік не змінювався.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг відсутні.

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

ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” (код ЄДРПОУ 30860173) на виконання вимог Розпорядження Держфінпослуг №39 від 03.02.2004 року (зареєстроване в Міністерстві юстиції України 23.04.2004р. №517/9116), 26 лютого 2020 року було відправлено до Нацкомфінпослуг звітність за 2019 рік в електронній формі у вигляді документів з

використання веб-інтерфейсу, який розміщено на офіційному веб-сайті Нацкомфінпослуг. Обов'язковими реквізитами пакету звітності є кваліфіковані електронні підписи керівника та головного бухгалтера, накладені з дотриманням вимог законодавства у сфері електронних довірчих послуг.

При накладенні підписів сталася технічна помилка: 26.02.2020 12.42 контроль ЕЦП було пройдено, та ідентифіковано. 02 березня 2020 року нами було встановлено факт не прийняття звітності через відсутність КЕП керівника. Звітність повторно була відправлено та зареєстровано 02.03.2020 року.

24 квітня 2020 року ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” було отримано постанову № 161/318/13-3/13/П від 17.04.2020 Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг в розмірі 3400 (три тисячі чотириста) гривень 00 копійок.

26 травня 2020 року штраф було сплачено, про що повідомлено уповноважений орган.

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

Відповідно до Положення про Наглядову Раду ПрАТ “СК “МЕГА-ПОЛІС”, (протокол 33А № 27 від 18.04.2017р.), порядок виплати винагороди членам Наглядової ради визначається Законом України «Про акціонерні товариства» та Положенням про Наглядову Раду. Впродовж 2020 року винагорода членам наглядової ради не виплачувалась.

Розмір винагороди виконавчого органу визначається згідно штатного розкладу та склав за 2020 рік 348 тис грн.

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

З початку 2020 року сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020 року очікується вплив на оцінку фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, на оцінку очікуваних кредитних збитків щодо відповідних фінансових активів відповідно до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти”, а також на оцінку знецінення окремих нефінансових активів відповідно до МСБО 36 “Знецінення активів”. Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних зі сполохом коронавірусу COVID-19, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2020 році. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи впродовж 2020 року є значні інфляційні процеси та поточні зміни в законодавстві, які є наслідком політичних реалій.

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

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. У кінці 2019 року СУР було переглянуто та оновлено. Остання редакція СУР затверджена рішенням Наглядової ради Товариства 27.12.2019 року, Протокол № 111219. У 2020 році зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

Метою системи управління ризиками Товариства є мінімізації ризиків, що впливають на діяльність Товариства, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства.

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.

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

Можливий вплив ризиків аналізується постійно у поточній діяльності керівництвом Товариства.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР.

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.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

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

У 2020 році було оновлено внутрішні документи, що регулюють проведення внутрішнього аудиту (контролю) у Товаристві з метою його приведення у відповідність до вимог чинного законодавства, а саме, у зв'язку із затвердженням Постановою Правління НБУ 28.07.2020 р. №107 «Положення про здійснення фінансового моніторингу установами». Були затверджені у новій редакції Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” (далі - Положення) та Посадова інструкція Начальника відділу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” (протокол Наглядової ради Товариства №011020 від 21.10.2020 р.) Наглядовою радою Товариства затверджено Порядок здійснення перевірок з питань фінансового моніторингу (Протокол Наглядової ради Товариства №011220 від 21 грудня 2020 р.)

Протягом 2020 р. проводилися перевірки всіх структурних підрозділів та напрямів діяльності Товариства. За результатами перевірок складені відповідні висновки про проведення внутрішнього аудиту, що були предметом розгляду на засіданнях Наглядової ради Товариства протягом 2020 року.

За результатами всіх перевірок по внутрішньому аудиту (контролю) складено Звіт з внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МЕГА-ПОЛІС” за 2020 рік, що був розглянутий на засіданні Наглядової ради 03.02.2021 р., Протокол № 010221/ВА.

Примітки до фінансової звітності відповідно до положень МСФЗ є частиною фінансової звітності ПРАТ «СК «МЕГА-ПОЛІС» за 2020 рік.

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

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

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

Фактів купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2020 року не встановлено. Оцінка активів проводиться за справедливою вартістю.

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

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

15. Інформація про використанні 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

Суб'єкта аудиторської діяльності за 2020 рік призначено на конкурсній основі, у відповідності до вимог ст. 29 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».

На підставі рішення наглядової ради, Протокол № 060121 від 20.01.2021р., щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, обрано ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ СЕРВІС ГРУП», яке включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738, директор Марченко Юлія Володимирівна, включена до розділу «Аудитори» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100662. Загальний стаж аудиторської діяльності – 20 років.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

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 – 22 рік.

2018-2019р. 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. 2014- 2017р. ТОВ "Аудиторська фірма "БІЗНЕС - РІШЕННЯ",

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг – відсутні. Випадки виникнення конфлікту інтересів – відсутні.

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

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

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

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

протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили;

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

позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало. Товариством впродовж 2020 року подавались позовні заяви до суду з приводу стягнення коштів із винних осіб.

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

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

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

Генеральний директор

Головний бухгалтер



О.В. Бондар

Т.А. Сергєєва