

Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 32399

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Генеральний директор

(посада)

(підпис)

Бондар О.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"
2. Організаційно-правова форма: Приватне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 30860173
4. Місцезнаходження: 03049, м. Київ, вулиця Богданівська, 24 офіс 23
5. Міжміський код, телефон та факс: 044 290-96-09, 044 290-96-09
6. Адреса електронної пошти: office@mega-polis.biz
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 23.04.2021, Рішення Наглядової ради від 23.04.2021 року, Протокол №100421
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення):
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://mega-polis.biz/oficijna-informaciya/>

(URL-адреса сторінки)

30.04.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	
7. Судові справи емітента	
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) 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	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	X
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облигації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- 4.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки дана посада відсутня у емітента..
- 5.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки не проводили рейтингову оцінку емітента або цінних паперів емітента, та надання даної інформації не вимагається чинним законодавством України.
- 6.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, тому що філіали та інші відокремлені підрозділи відсутні.
7. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки відсутні судові справи, позовні вимоги за якими становлять 1 або більше відсотків активів емітента.
10. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення, оскільки дана інформація відповідно до чинного законодавства України не розкривається приватним акціонерним товариством.
- 14.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки дана інформація відповідно до чинного законодавства

України не розкривається приватним акціонерним товариством.

15.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки дана інформація відповідно до чинного законодавства України не розкривається приватним акціонерним товариством.

17. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не здійснювало випуску облігацій, тому така інформація не надається.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не здійснювало випуску інших цінних паперів, тому така інформація не надається.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не здійснювало випуску похідних цінних паперів, тому така інформація не надається.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не здійснювало випуску боргових цінних паперів, тому така інформація не надається.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не здійснювало придбання власних акцій протягом звітного року, тому така інформація не надається.

18.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки передання об'єкта не здійснювалося.

19.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки цінні папери (крім акцій) у власності працівників відсутні.

20.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки акції ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" (емітента) у власності працівників відсутні.

21. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки відсутні обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, встановлені рішенням суду або уповноваженим державним органом.

23.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки не приймалося рішення про виплату дивідендів та виплата дивідендів та інших доходів за цінними паперами не здійснювалася.

24. Інформація щодо вартості чистих активів ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" не розкривається, оскільки Товариство здійснює страхову діяльність, а надання даної інформації не вимагається від акціонерних товариств, що здійснюють страхову діяльність.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не розкривається, оскільки діяльність емітента не відноситься до виробничої галузі.

Інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, оскільки діяльність емітента не відноситься до виробничої галузі.

25. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не розкриває дану інформацію, оскільки розкриття даної інформації стосовно приватного акціонерного товариства не передбачено чинним законодавством України.

26.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не розкриває дану інформацію, оскільки розкриття даної інформації стосовно приватного акціонерного товариства не передбачено чинним законодавством України

27. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не розкриває дану інформацію, оскільки розкриття даної інформації стосовно приватного акціонерного товариства не передбачено чинним законодавством України.

28.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не розкриває дану інформацію, оскільки розкриття даної інформації стосовно приватного акціонерного товариства не передбачено чинним законодавством України.

31.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію оскільки боргові цінні папери не випускалися.

33.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію оскільки акціонерні або корпоративні договори не уклалися.

- 34.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки договори чи правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом відсутні.
- 36.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки іпотечні облігації відсутні.
- 37.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки іпотечні облігації відсутні.
- 38.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки прострочених строків сплати платежів немає.
- 39.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки іпотечні сертифікати відсутні.
- 40.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки реєстр іпотечних активів відсутній.
- 41.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки ФОН відсутній .
- 42.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки випусків сертифікатів ФОН не було.
- 43.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки особи, що володіють сертифікатами ФОН відсутні.
- 44.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки випусків сертифікатів ФОН не було та відповідний розрахунок вартості чистих активів ФОН відсутній.
- 45.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки правила ФОН відсутні.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

2. Скорочене найменування (за наявності)

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС"

3. Дата проведення державної реєстрації

15.05.2000

4. Територія (область)

м.Київ

5. Статутний капітал (грн)

12500000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

27

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний)

65.20 - Перестраховування

66.29 - Інша допоміжна діяльність у сфері страхування

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

АТ "Універсал Банк", МФО 322001

2) IBAN

UA973220010000026502420000008

3) поточний рахунок

UA973220010000026502420000008

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

АТ "Універсал Банк", МФО 322001

5) IBAN

UA073220010000026506420000037

6) поточний рахунок

UA073220010000026506420000037

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АГ № 569163	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 23.11.2006 року, безстроковий.			
добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків	АГ № 569164	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків	

стихійних явищ			фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 23.11.2006 року безстроковий			
добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АГ № 569165	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 23.11.2006 року безстроковий			
добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я))	АГ № 569166	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 05.06.2008 року безстроковий			
добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АГ № 569167	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 23.11.2006 року безстроковий			
добровільне страхування від нещасних випадків	АГ № 569169	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 23.11.2006 року безстроковий			
добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність п	АГ № 569171	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 23.11.2006 року безстроковий			
добровільне страхування фінансових ризиків	АГ № 569173	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 23.11.2006 року безстроковий			
обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АГ № 569168	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 24.07.2008 року безстроковий			
обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АГ № 569170	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 07.08.2007 року безстроковий			
обов'язкове страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України)	АГ № 569172	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	

та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)				
Опис	Строк дії ліцензії: з 07.08.2007 року безстроковий			
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	АГ № 569174	20.12.2010	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України	
Опис	Строк дії ліцензії: з 07.08.2007 року безстроковий			
обов'язкове медичне страхування	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року 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 транс	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування професійної відповідальності осіб, діяльність яких може заподіяти шкоду третім особам, за переліком, встановленим Кабінетом Міністрів України	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яку може бути заподіяна третім особам	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування цивільної відповідальності	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне	

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			регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року 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	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єкта господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам унаслідок проведення вибухових робіт	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнаних незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року 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	-	04.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			
обов'язкове страхування	-	04.04.2019	Національна комісія, що	

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			здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Опис	Строк дії ліцензії: з 04.04.2019 року безстроковий			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ВСЕСВІТ"

2) Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

36291803

4) Місцезнаходження

04200, м. Київ, вул. Юрія Кондратюка,5, офіс 880

5) Опис

Станом на 31.12.2020 р. ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" володіє простими іменними бездокументарними акціями ПрАТ "ВСЕСВІТ" (код ЄДРПОУ 36291803, місцезнаходження: 04200, м. Київ, вул. Юрія Кондратюка,5, офіс 880), код цінних паперів ISIN UA4000072821 в кількості 2540290 штук, номінальна вартість 1 цінного паперу становить 0,25 гривень, загальна номінальна вартість цінних паперів становить 635072,50 грн., що становить 2,1169% статутного капіталу. Вартість акцій сплачена грошовими коштами. ПрАТ "СК"МЕГА-ПОЛІС", як акціонер ПрАТ "ВСЕСВІТ" має право користуватися всіма правами, передбаченими Законом України "Про акціонерні товариства".

17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	161/318/13-2/13/П, 17.04.2020	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	штрафна санкція в розмірі 3400,00 грн.	26.05.2020 року ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" було сплачено штрафну санкцію в розмірі 3 400,00 грн., що підтверджується платіжним дорученням №7596 від 26.05.2020 р. Листом вих. №31127 від 27.05.2020 р. ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" повідомило Нацкомфінпослуг про добровільне виконання вимог постанови № 161/318/13-2/13/П від 17.04.2020 р., додавши

				до листа оригінал платіжного доручення №7596 від 26.05.2020 р.
Опис:				
<p>ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (код ЄДРПОУ 30860173) на виконання вимог Розпорядження Держфінпослуг №39 від 03.02.2004 року (zareestrowane 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 о 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. 24.04.2020 року ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" отримано Постанову № 161/318/13-2/13/П від 17.04.2020 року про застосування штрафної санкції за правопорушення, вчинені на ринках фінансових послуг, в розмірі 3400 (три тисячі чотириста) гривень 00 копійок. Правопорушення усунуто, штрафну санкцію 3400,00 грн. сплачено в повному обсязі, про що повідомлено Нацкомфінпослуг листом вих.№31127 від 27.05.2020 р.</p>				

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

У Товаристві створено внутрішній структурний підрозділ "Юридичний відділ".

Інших змін в організаційній структурі Товариства протягом звітного періоду не відбувалося.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 27 осіб.

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

Витрати на оплату праці:

3717 тис.грн. за 2020 рік.,

3571 тис. грн. за 2019 рік.

Витрати на оплату праці збільшено у 2020 році у порівнянні з минулим періодом (2019 р.) на 146 тис.грн.

Працівники Товариства мають належну освіту, кваліфікацію, досвід роботи, що дозволяє належним чином здійснювати страхову діяльність.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента:

підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах, направляє працівників підприємства на семінари, щодо відповідних тематик.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та

термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання
Товариство є учасником Асоціації "Страховий бізнес" (код ЄДРПОУ 33304264, місцезнаходження: 04213, м. Київ, просп. Героїв Сталінграда, буд. 47А). Асоціація "Страховий бізнес" є неприбутковим об'єднанням учасників ринку страхових послуг. Цілями діяльності Асоціації "Страховий бізнес" (надалі - Асоціація) є захист інтересів та прав учасників Асоціації, розвиток ринку страхування, фінансових та страхових послуг України, аналіз та дослідження українського та світового страхового та фінансового ринку, розробка та участь в розробці нормативно-правових актів, що регулюють діяльність страхового ринку, надання допомоги з питань розвитку страхового законодавства, методології, технології та методики страхування, допомога в професійній діяльності учасників Асоціації, надання необхідних консультацій та організація допомоги в в провадженні страхової діяльності, забезпечення учасників Асоціації необхідною інформацією про ухвалені законодавчі та нормативні акти, події та тенденції, що виникають на ринку фінансових послуг.

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є учасником Асоціації з 2009 року. ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" бере участь в заходах, що організуються Асоціацією, приймає участь у зборах Асоціації, в робочих зустрічах щодо обговорення змін до чинного законодавства України, що регулює діяльність на ринку страхових і фінансових пслуг.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Товариство не проводить спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій

Протягом звітного періоду не було пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Фінансова звітність Товариства готується відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки фінансової звітності Товариства за 2020 рік, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взятє зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити та дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки

Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому об'рунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від одного до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх

відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Відповідно до облікової політики Товариства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожен звітний дату.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливу вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливу вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких

емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згорання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та посліуюча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливу вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу

зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації, років

Земля безстроково

Машини та обладнання 10

Інші основні засоби 5-12

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариству, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Товариство орендує приміщення за адресою: 03049 вулиця Богданівська, 24, офіс 23. Загальною площею 189 кв. м., номер запису на право власності 229867709, реєстраційний номер нерухомого майна 1387419480000 (Договір оренди № 503 від 29.11.2019 року, Договір №30-10-20/1 від 30.10.2020 року).

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Товариства на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі

комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Товариство визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Товариство не впевнено в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за договором страхування.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерва включаються витрати на врегулювання. Перший

резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених актуарно визначається Товариством за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованого відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизованого відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками договорів страхування. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних винагород страховим агентам, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням договорів страхування, капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах, що включаються до складу активів у балансі та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за цими контрактами. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент оформлення

договору страхування або в кінці кожного звітної періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітної періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

	31 грудня 2020 р., гривень	1 січня 2020 р., гривень
1 долар США	2827,4600	2368,6200
1 євро	3473,9600	2642,2000

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

- " подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;
- " відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;
- " є нейтральною, тобто вільною від упереджень;
- " є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

- а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;
- б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат

у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів. Керівництво Товариства вважає, що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та

б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офери і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

а) вартості грошей у часі;

б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;

в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 8,0 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://minfin.com.ua> розділ "Вартість строкових депозитів в банках України".

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну дату.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Кошти розміщені в банках, що знаходяться в стадії ліквідації відображаються в балансі за нульовою вартістю. На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо

договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування 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 термін дії безстроковий;

- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільне страхування фінансових ризиків від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту),
- добровільне страхування від нещасних випадків від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) від 23.11.2006 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 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 термін дії безстроковий;
- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті від 07.08.2007 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів від 07.08.2007 термін дії безстроковий;
- обов'язкове медичне страхування від 04.04.2019 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 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 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 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 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 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса від 04.04.2019 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 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 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 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 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 термін дії безстроковий.

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.

Товариство має впевненість в безперервному функціонуванні у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно

погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожен місяць що дасть можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплати страхових відшкодувань не тягне за собою судових та інших позовів.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

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

Більше 10 відсотків доходу за звітний рік Товариство отримало за рахунок надання послуг за такими видами страхування

- добровільне медичне страхування - 52,29 відсотків, або 31 324,1 тис.грн

- обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу - 17,29 відсотки, або 10 352,5 тис.грн.

Протягом 2020 року частка експорту в загальному обсязі наданих страхових послуг незначна та складає 0,35% від загального обсягу наданих страхових послуг. Загальна сума експорту складає 192 тис. грн.

На надання послуг Товариством не впливають сезонні зміни.

Основними ринками збуту є територія України.

Основними клієнтами є фізичні особи з якими укладаються договори страхування.

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товаристві виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у

балансі.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 2020 року Товариство мало розрахунки з нерезидентами отже, піддалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Товаристві відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Товариства є несуттєвим. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Товариства.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договором. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень поданий у Примітці 12 до фінансової звітності.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

- укладання відповідних договорів перестраховання. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

У Товаристві організована і функціонує Система управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується Генеральному директору і безпосередньо виконує функції з управління ризиками, а саме:

- розробляє програми і стратегії управління ризиками;
- розробляє заходи з управління ризиками, включаючи програми зниження позапланових втрат;
- готує звіти для Генерального директора і зацікавлених сторін;
- розробляє і переглядає процеси управління ризиками;
- здійснює моніторинг ризиків.

Метою управління ризиками у ПрАТ"СК"МЕГА-ПОЛІС" є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них. Основними елементами системи управління ризиками ПрАТ"СК"МЕГА-ПОЛІС" є:

- ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності);
- квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику);
- контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризиків);
- управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризиків);
- моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв'язку).

ПрАТ"СК"МЕГА-ПОЛІС" здійснює управління ризиками за такою класифікацією:

- андеррайтинговий ризик, що 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);

- ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій);

- ризик процентної ставки (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів); валютний ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют);

- ризик спреду (ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення);

- майновий ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість); 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);

- ризик дефолту контрагента (ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком);

- операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу).

ПрАТ"СК"МЕГА-ПОЛІС" проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Товариства.

Станом на "31" грудня 2020р. страхова компанія наражається на наступні ризики:

Ризики, впливу яких піддається Товариство

Назва впливу	Ступінь
Ризик недостатності страхових премій і резервів	низький рівень ризику
Катастрофічний ризик	низький рівень ризику
Валютний ризик ризику	низький рівень
Ризик ринкової концентрації	низький рівень ризику
Ризик дефолту контрагента	низький рівень ризику

Ризик інвестицій в акції

низький рівень ризику

Операційні ризики
ризик

низький рівень

З огляду на вищевикладене, в Товаристві відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на його господарську діяльність. Перевірка платоспроможності Товариства показала, що Товариство має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2020 року і здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

Товариство здійснює страхову діяльність не тільки в Україні, але і за її межами. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

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.

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

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

Обсяг достатніх та якісних активів

Зростання власного капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу та отримання прибутку

Протягом 2020 р. страхові послуги продавались безпосередньо страхувальникам в офісі Товариства, страхові послуги рекламувалися шляхом оголошень на радіо, розповсюдження інформації в мережі інтернет. Страхувальники звертались напряму до Товариства для купівлі послуг.

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку страхування, але для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, проводило вивчення попиту суб'єктів підприємництва в необхідності різних видів страхових послуг, а також здійснювало моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

Товариство впроваджує нові технології для покращення продажу своїх послуг, та займає 0,2 відсотки ринку страхових послуг України.

На ринку страхування України діє біля 200 страхових компаній, які складають потужну конкуренцію Товариству.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом останніх п'яти років Товариством було придбано земельні ділянки загальною площею 9,45 га, вартістю 11 495 тис. грн.

Вказані активи придбано в 2018 році.

У 2021р. Товариство не планує будь-яких значних інвестицій або придбань.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Основні засоби

У тисячах українських гривень	Земельні ділянки	Транспортні засоби	Обладнання	Інші
основні засоби	Всього			
Залишок на 1 січня 2020 року	18278	207		
810	129		19424	
Надходження			-	
12	10		22	
Вибуття		18278		-
47	-		18325	
Залишок на 31 грудня 2020 року		207		
775	139		1121	

Накопичений знос

Залишок на 1 січня 2020 року	207	
545	28	780
Знос		-
148	3	151
Вибуття		-
-	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	207	
693	31	931
Залишок на 31 грудня 2020 року	0	
82	108	190

На балансі ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" станом на 31.12.2020 р. обліковується інвестиційна нерухомість, яка представлена земельними ділянками, а саме:

1. Земельна ділянка, площею 2,00 га розташована за адресою: Київська обл., Макарівський район, Наливайківська сільська рада.
2. Земельна ділянка, площею 2,00 га розташована за адресою: Київська обл., Кагарлицький район, с. Кузьминці, вул. Незалежності.
3. Земельна ділянка, площею 1,00 га розташована за адресою: Київська обл., Макарівський район, Небелицька сільська рада.
4. Земельна ділянка, площею 2,39 га розташована за адресою: Київська обл., Бородянський район, Блισταвицька сільська рада.
5. Земельна ділянка, площею 2,06 га розташована за адресою: Київська обл., Бородянський район, Блισταвицька сільська рада.

Земельні ділянки переведено до складу інвестиційної нерухомості, та використовуються для здавання в оренду. Станом на 31.12.2020 року вартість підтверджується нормативно-грошовою оцінкою.

Обмеження права власності на основні засоби, що належать Товариству немає. Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань.

Операційна оренда.

Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариству, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Товариство орендує приміщення за адресою: 03049 вулиця Богданівська, 24, офіс 23. Загальною площею 189 кв. м., номер запису на право власності 229867709, реєстраційний номер нерухомого майна 1387419480000 (договір оренди приміщення №503 від 29.11.2019 року, Договір №30-10-20/1 від 30.10.2020 року).

Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює

відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

	Строки експлуатації, років
Земля	безстроково
Машини та обладнання	10
Інші основні засоби	5-12

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

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.

Товариство не передбачає капітального будівництва протягом 2021р., розширення або удосконалення основних засобів.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Діяльність Товариства протягом 2020 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.

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.

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.

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.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Фінансування діяльності Товариства протягом 2020 р. проводилось за рахунок власних коштів. Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2020 році.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

На кінець звітного періоду укладених, але ще не виконаних договорів Товариство не має.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Маючи багаторічний досвід роботи на ринку страхування Товариство вільно поводить себе 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

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

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.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Товариство вважає, що вся інформація викладена у даному звіті.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Загальні збори	Акціонери згідно реєстру акціонерів.	Сова Костянтин Володимирович Перелома Сергій Віталійович ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД РІТЕЙЛ"
Наглядова рада	Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради.	Голова Наглядової ради - Сова Костянтин Володимирович. Член Наглядової ради - Вебла Ірина Геннадіївна. Член Наглядової ради - Стогній Сергій Борисович.
Виконавчий орган - Генеральний директор	Одноосібний виконавчий орган - генеральний директор	Бондар Олександр Вікторович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	Бондар Олександр Вікторович	1971	вища	31	ЗАТ "Страхова компанія "Партнер", 13958383, Голова Правління.	05.09.2007, до переобрання
1	<p>Опис: Здійснює повноваження та обов'язки генерального директора Товариства відповідно до Статуту, Контракту; отримує винагороду згідно з штатним розкладом емітента, в натуральній формі винагороду не отримує. Розмір виплаченої за 2020 рік заробітної плати і премії складає 348000 грн. Бондар О.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини; загальний стаж роботи 31 рік. Протягом останніх п'яти років обіймає посаду генерального директора ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС". Дата набуття повноважень 05.09.2007 р. Строк здійснення повноважень: до переобрання Загальними зборами акціонерів.</p>						
2	Головний бухгалтер	Сергєєва Тетяна Антонівна	1967	вища	32	ПрАТ "СК "Мир", 19209435, заступник Голови Правління	20.11.2018, безстроково
2	<p>Опис: Головний бухгалтер отримує винагороду згідно з штатним розкладом емітента, в натуральній формі винагороду не отримує; непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Сергєєва Т.А. не має; загальний стаж роботи 32 роки; протягом останніх п'яти років займала посаду заступника Голови Правління ПрАТ "СК "Мир" та головного бухгалтера ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".</p>						
3	Голова наглядової ради	Сова Костянтин Володимирович	1972	вища	32	ТОВ "Енерготехпром", 32309445, директор.	22.04.2019, строком на три роки
3	<p>Опис: Здійснює повноваження та обов'язки голови Наглядової ради Товариства відповідно до Статуту; винагорода, в тому числі в натуральній формі, Сові К.В. емітентом не виплачувалась. Сова К.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини; загальний стаж роботи 32 роки. Протягом останніх п'яти років обіймає посаду директора ТОВ "Енерготехпром", код ЄДРПОУ 32309445, місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Лаврська ,10. Сова К.В. є акціонером ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".</p>						
4	Член наглядової ради	Вебла Ірина Геннадіївна	1961	вища	42	ТОВ "Енерготехпром", 32309445, Головний бухгалтер	22.04.2019, строком на три роки
4	<p>Опис: Здійснює повноваження та обов'язки члена Наглядової ради Товариства відповідно до Статуту; винагорода, в тому числі в натуральній формі,</p>						

	Веблі І.Г. емітентом не виплачувалась. Вебла І.Г. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини; загальний стаж роботи 42 роки. Протягом останніх п'яти років обіймає посаду головного бухгалтера ТОВ "Енерготехпром", код ЄДРПОУ 32309445, місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Лаврська ,10. Вебла І.Г. є представником акціонера.						
5	Член наглядової ради	Стогній Сергій Борисович	1971	вища	31	ТОВ "Енерготехпром", 32309445, заступник директора.	22.04.2019, строком на три роки
	Опис: Здійснює повноваження та обов'язки члена Наглядової ради Товариства відповідно до Статуту; винагорода, в тому числі в натуральній формі, Стогнію С.Б. емітентом не виплачувалась. Стогній С.Б. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини; загальний стаж роботи 31 рік. Протягом останніх п'яти років обіймає посаду заступника директора ТОВ "Енерготехпром", код ЄДРПОУ 32309445, місцезнаходження: 01010, м. Київ, вул. Лаврська ,10. Стогній С.Б. є представником акціонера.						

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Генеральний директор	Бондар Олександр Вікторович	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Сергєєва Тетяна Антонівна	0	0	0	0
Голова наглядової ради	Сова Костянтин Володимирович	90 491	0,723928	90 491	0
Член наглядової ради	Вебла Ірина Геннадіївна	0	0	0	0
Член наглядової ради	Стогній Сергій Борисович	0	0	0	0
Начальник відділу внутрішнього аудиту	Бабич Тетяна Миколаївна	0	0	0	0

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД РІТЕЙЛ"	41609304	01135, м. Київ, вулиця Жилянська, будинок 148	74,316072
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Перелома Сергій Віталійович			24,96
Со́ва Костянтин Володимирович			0,723928
Усього			100

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. 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.

2. 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.

3. 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, зокрема інформацію про:

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

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Метою управління ризиками у ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є уникнення і мінімізація ризиків, помякшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

Ключовими 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.

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.

ПрАТ "СК" МЕГА-ПОЛІС" здійснює управління ризиками за такою класифікацією:

- андеррайтинговий ризик, що 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);
- ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій);
- ризик процентної ставки (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів); валютний ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют);
- ризик спреду (ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення);
- майновий ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість);
- 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);
- ризик дефолту контрагента (ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком);
- операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу).

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.

Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, який впливає на Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір страхових виплат буде вищим, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

1. Стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу

пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

2. Укладання відповідних договорів перестраховання. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в національній валюті України (гривня). Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

2) схильність емітента до цінкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший цінний ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товаристві виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по валюті і процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 2020 року Товариство мало розрахунки з нерезидентами отже, піддалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Товаристві відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Товариства є несуттєвим. Станом на кінець кожного звітного періоду у Товаристві не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Товариства.

Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство матиме труднощі при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство постійно здійснює оплати вимог постачальників товарів і послуг та страхові виплати. Товариство має достатньо коштів для виконання перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договорами. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

Перевірка платоспроможності Товариства показала, що Товариство має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2020 року і Товариство здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент: Кодекс корпоративного управління ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" затверджений річними загальними зборами Товариства та розміщений на власному веб-сайті: <https://mega-polis.biz/main/finance/>

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.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Емітент користується Кодексом корпоративного управління та не застосовує практику корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" не відхиляється від положень Кодексу корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	21.04.2020	
Кворум зборів	74,316072	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: <ol style="list-style-type: none">Обрання голови та членів лічильної комісії річних загальних зборів Товариства.Обрання голови, секретаря зборів, затвердження порядку проведення річних загальних зборів (регламенту зборів).Розгляд звіту Генерального директора "Про підсумки фінансово-господарської діяльності товариства за 2019 рік" та його затвердження.Визначення основних напрямів діяльності Товариства у 2020 році.Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік та його затвердження.Затвердження висновків обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік.Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2019 рік.Затвердження порядку розподілу прибутку Товариства за 2019 рік.Прийняття рішення про попереднє схвалення вчинення значних правочинів на 2020 рік.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, висновків обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.Прийняття рішення про внесення змін до Статуту, шляхом викладення його у	

	<p>новій редакції. 12. Затвердження Положення про Наглядову раду Товариства у новій редакції. 13. Затвердження Кодексу корпоративного управління Товариства у новій редакції</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного: Затверджено звіти виконавчого органу, наглядової ради та визнано роботу їх задовільною, визначено основні напрямки діяльності Товариства у 2020 році, здійснено розподіл прибутку за 2019 рік, шляхом направлення 5 відсотків до резервного фонду та 95 відсотків до фонду вільних резервів, затверджено висновки обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік, затверджено річний звіт та баланс Товариства за 2019 рік, прийнято рішення про попереднє схвалення вчинення Товариством значних правочинів у 2020 році, визнано господарську діяльність Товариства у 2019 році задовільною, прийнято рішення про внесення змін до Статуту, шляхом викладення його в новій редакції та затверджено Статут Товариства в новій редакції, затверджено Положення про Наглядову раду Товариства в новій редакції, затверджено Кодекс корпоративного управління Товариства в новій редакції. З усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> <p>Інших пропозицій до порядку денного річних загальних зборів не надходило.</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)	Інша інформація відсутня	

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

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)	Інша інформація відсутня	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу		X

товариства		
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 (зазначити)	У звітному періоді позачергові загальні збори не скликалися і не проводилися.	

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Ні	
Інше (зазначити)	У звітному періоді позачергові загальні збори не скликалися	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Чергові Загальні збори відбулися 21.04.2020 р.
--	--

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	У звітному періоді позачергові загальні збори не скликалися і не проводилися
--	--

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Сова Костянтин Володимирович		X	Обраний до складу Наглядової ради Товариства відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів від 22.04.2019 р. строком на три роки згідно Статуту

		<p>Товариства. НАГЛЯДОВА РАДА є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Законом України "Про акціонерні товариства" та Положенням про Наглядову раду, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора.</p> <p>Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів.</p> <p>Наглядова Рада обирається строком на 3 роки.</p> <p>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.</p> <p>Одна й та сама особа може переобиратися членом Наглядової Ради необмежену кількість разів.</p> <p>До основних функцій Наглядової ради належать:</p> <ul style="list-style-type: none">а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;б) ухвалення стратегії Товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;в) забезпечення офіційності та прозорості процедури висунення та обрання одноосібного виконавчого органу, затвердження умов договору, що укладається з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу;г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Товариство;д) здійснення контролю за ефективністю
--	--	---

		<p>управління Товариством та, у разі потреби, внесення відповідних змін;</p> <p>е) забезпечення цілісності системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства, включаючи незалежний аудит, а також за наявності необхідних систем контролю, зокрема, систем управління ризиками, фінансового та операційного контролю за дотриманням законодавства та відповідних стандартів. Наглядова рада наділена наступними повноваженнями:</p> <ol style="list-style-type: none">1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що Статутом або рішенням Наглядової ради передані для затвердження Генеральному директору;2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";4) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою5) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;6) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;7) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;8) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;9) затвердження звіту Товариства про результати розміщення акцій;10) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";11) затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди;12) прийняття рішення про відсторонення
--	--	--

		<p>Генерального директора від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора;</p> <p>13) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів або комітетів Товариства, якщо це не відноситься до компетенції Загальних зборів;</p> <p>14) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);</p> <p>15) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;</p> <p>16) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;</p> <p>17) обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>18) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;</p> <p>19) затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;</p> <p>20) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;</p> <p>21) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;</p> <p>22) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;</p> <p>23) вирішення питань про створення та/або</p>
--	--	---

			<p>участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;</p> <p>24)вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;</p> <p>25)вирішення питань, передбачених розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;</p> <p>26)прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>27)визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>28)прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>29)прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів (депозитарної установи) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>30)прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;</p> <p>31)надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>32)погодження особи (кандидатури), що призначається на посаду заступника Генерального директора;</p> <p>33)надання погодження щодо звільнення особи з посади заступника Генерального директора;</p>
--	--	--	---

		<p>34)затвердження штатного розпису Товариства та посадових окладів працівників Товариства;</p> <p>35)попереднє погодження проектів 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 ухвалення рішень щодо отримання кредитів та надання позик працівникам Товариства;</p> <p>36)попереднє погодження проектів 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 Наглядовою радою;</p> <p>37)попереднє погодження проектів 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.;</p> <p>38)попередній розгляд річного звіту, наданого Генеральним директором. Надання рекомендацій Загальним зборам щодо можливості затвердження річного звіту;</p> <p>39)затвердження переліку банківських установ, в яких Генеральний директор має право відкривати депозитні рахунки та розміщувати грошові кошти на таких депозитних рахунках без додаткових погоджень Наглядової ради;</p> <p>40)затвердження річної інформації Товариства;</p> <p>41)вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або Статутом Товариства</p> <p>Члени Наглядової ради виконують власні обов'язки особисто і не мають права передавати їх іншим особам.</p> <p>Голова наглядової ради:</p>
--	--	---

			<ol style="list-style-type: none"> 1. організовує роботу Наглядової ради; 2. скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань; 3. відкриває Загальні збори акціонерів Товариства; 4. організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства; 5. підписує протоколи засідань Наглядової ради; 6. має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів наглядової ради під час прийняття рішень; 7. підписує від імені Товариства трудовий контракт з Генеральним директором; 8. представляє Наглядову раду у стосунках з іншими органами та акціонерами Товариства; 9. виконує інші функції щодо керівництва роботою Наглядової ради. <p>Виконання обов'язків голови Наглядової ради на період його відсутності, неможливості виконання обов'язків через хворобу або інші особисті обставини у повному обсязі (крім права голосувати під час ухвалення рішень) покладається у відповідності до рішення голови Наглядової ради на одного з членів Наглядової ради. Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Товариства.</p>
Стогній Сергій Борисович		X	<p>Обраний до складу Наглядової ради Товариства відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів від 22.04.2019 р. строком на три роки згідно Статуту Товариства. НАГЛЯДОВА РАДА є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Законом України "Про акціонерні товариства" та Положенням про Наглядову раду, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора.</p> <p>Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів. Наглядова Рада обирається строком на 3 роки.</p>

		<p>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.</p> <p>Одна й та сама особа може переобиратися членом Наглядової Ради необмежену кількість разів.</p> <p>До основних функцій Наглядової ради належать:</p> <ul style="list-style-type: none">а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;б) ухвалення стратегії Товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;в) забезпечення офіційності та прозорості процедури висунення та обрання одноосібного виконавчого органу, затвердження умов договору, що укладається з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу;г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Товариство;д) здійснення контролю за ефективністю управління Товариством та, у разі потреби, внесення відповідних змін;е) забезпечення цілісності системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства, включаючи незалежний аудит, а також за наявності необхідних систем контролю, зокрема, систем управління ризиками, фінансового та операційного контролю за дотриманням законодавства та відповідних стандартів. <p>Наглядова рада наділена наступними повноваженнями:</p> <ul style="list-style-type: none">1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до
--	--	--

			<p>виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що Статутом або рішенням Наглядової ради передані для затвердження Генеральному директору;</p> <p>2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;</p> <p>3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>4) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою</p> <p>5) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;</p> <p>6) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;</p> <p>7) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;</p> <p>8) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;</p> <p>9) затвердження звіту Товариства про результати розміщення акцій;</p> <p>10) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>11) затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди;</p> <p>12) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора;</p> <p>13) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів або комітетів Товариства, якщо це не відноситься до компетенції Загальних зборів;</p> <p>14) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);</p> <p>15) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої</p>
--	--	--	--

		<p>винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;</p> <p>16)здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;</p> <p>17)обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>18)обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;</p> <p>19)затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;</p> <p>20)визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;</p> <p>21)визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;</p> <p>22)вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;</p> <p>23)вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;</p> <p>24)вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;</p> <p>25)вирішення питань, передбачених розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;</p> <p>26)прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених</p>
--	--	--

			<p>Законом України "Про акціонерні товариства" та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>27) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>28) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>29) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів (депозитарної установи) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>30) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;</p> <p>31) надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>32) погодження особи (кандидатури), що призначається на посаду заступника Генерального директора;</p> <p>33) надання погодження щодо звільнення особи з посади заступника Генерального директора;</p> <p>34) затвердження штатного розпису Товариства та посадових окладів працівників Товариства;</p> <p>35) попереднє погодження проектів 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 ухвалення рішень щодо отримання кредитів та надання позик працівникам Товариства;</p> <p>36) попереднє погодження проектів договорів страхування та перестраховування, де страхова сума за договором перевищує чи дорівнює</p>
--	--	--	--

			<p>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 Наглядовою радою;</p> <p>37) попереднє погодження проектів 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.;</p> <p>38) попередній розгляд річного звіту, наданого Генеральним директором. Надання рекомендацій Загальним зборам щодо можливості затвердження річного звіту;</p> <p>39) затвердження переліку банківських установ, в яких Генеральний директор має право відкривати депозитні рахунки та розміщувати грошові кошти на таких депозитних рахунках без додаткових погоджень Наглядової ради;</p> <p>40) затвердження річної інформації Товариства;</p> <p>41) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або Статутом Товариства</p> <p>Члени Наглядової ради виконують власні обов'язки особисто і не мають права передавати їх іншим особам. Член Наглядової ради підписує протоколи Наглядової ради. Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Товариства.</p>
Вебла Ірина Геннадіївна		Х	<p>Обрана до складу Наглядової ради Товариства відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів від 22.04.2019 р. строком на три роки згідно Статуту Товариства. НАГЛЯДОВА РАДА є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Законом України "Про акціонерні</p>

		<p>товариства" та Положенням про Наглядову раду, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Генерального директора.</p> <p>Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів.</p> <p>Наглядова Рада обирається строком на 3 роки.</p> <p>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.</p> <p>Одна й та сама особа може переобиратися членом Наглядової Ради необмежену кількість разів.</p> <p>До основних функцій Наглядової ради належать:</p> <ul style="list-style-type: none">а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;б) ухвалення стратегії Товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;в) забезпечення офіційності та прозорості процедури висунення та обрання одноосібного виконавчого органу, затвердження умов договору, що укладається з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу;г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Товариство;д) здійснення контролю за ефективністю управління Товариством та, у разі потреби, внесення відповідних змін;е) забезпечення цілісності системи бухгалтерського обліку та фінансової звітності Товариства, включаючи незалежний аудит, а також за наявності необхідних систем контролю, зокрема,
--	--	---

		<p>систем управління ризиками, фінансового та операційного контролю за дотриманням законодавства та відповідних стандартів. Наглядова рада наділена наступними повноваженнями:</p> <ol style="list-style-type: none">1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що Статутом або рішенням Наглядової ради передані для затвердження Генеральному директору;2) підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів відповідно Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";4) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою5) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;6) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;7) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;8) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;9) затвердження звіту Товариства про результати розміщення акцій;10) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";11) затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди;12) прийняття рішення про відсторонення Генерального директора від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора;13) обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів або комітетів Товариства, якщо це не відноситься до
--	--	---

		<p>компетенції Загальних зборів;</p> <p>14)призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);</p> <p>15)затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;</p> <p>16)здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;</p> <p>17)обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>18)обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;</p> <p>19)затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;</p> <p>20)визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;</p> <p>21)визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;</p> <p>22)вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;</p> <p>23)вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;</p> <p>24)вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;</p> <p>25)вирішення питань, передбачених</p>
--	--	---

		<p>розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;</p> <p>26) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";</p> <p>27) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;</p> <p>28) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>29) прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарія цінних паперів (депозитарної установи) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;</p> <p>30) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;</p> <p>31) надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>32) погодження особи (кандидатури), що призначається на посаду заступника Генерального директора;</p> <p>33) надання погодження щодо звільнення особи з посади заступника Генерального директора;</p> <p>34) затвердження штатного розпису Товариства та посадових окладів працівників Товариства;</p> <p>35) попереднє погодження проектів кредитних договорів, договорів позик, договорів з цінними паперами, договорів про забезпечення виконання зобов'язань,</p>
--	--	--

		<p>договорів доручень, гарантій (як виданих, так і отриманих) незалежно від суми та/або вартості таких договорів, а також ухвалення рішень щодо отримання кредитів та надання позик працівникам Товариства;</p> <p>36) попереднє погодження проектів 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 Наглядовою радою;</p> <p>37) попереднє погодження проектів 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.;</p> <p>38) попередній розгляд річного звіту, наданого Генеральним директором. Надання рекомендацій Загальним зборам щодо можливості затвердження річного звіту;</p> <p>39) затвердження переліку банківських установ, в яких Генеральний директор має право відкривати депозитні рахунки та розміщувати грошові кошти на таких депозитних рахунках без додаткових погоджень Наглядової ради;</p> <p>40) затвердження річної інформації Товариства;</p> <p>41) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або Статутом Товариства</p> <p>Члени Наглядової ради виконують власні обов'язки особисто і не мають права передавати їх іншим особам. Член Наглядової ради підписує протоколи Наглядової ради. Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Товариства.</p>
--	--	--

<p>Чи проведені засідання наглядової ради,</p>	<p>Протягом звітного періоду було проведено 71 засідання</p>
---	--

загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства

Наглядової ради, на яких було прийнято рішення з наступних питань:

Призначені річні загальні збори, затверджено проект повідомлення про проведення Загальних зборів, затверджено річну інформацію Товариства, надано згоду на укладення договорів страхування та перестраховування, погоджено проекти штатного розпису Товариства, надано згоду на надання позики працівнику Товариства, обрано суб'єкта оціночної діяльності для проведення незалежної оцінки та визначення ринкової вартості акцій Товариства, погоджено умови договору з суб'єктом оціночної діяльності про оцінку майна, затверджено ринкову вартість простих іменних акцій Товариства, погоджено проекти договорів про надання послуг, погоджено проекти договорів доручення, агентських договорів, обрано суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, погоджено проекти договорів про відступлення права вимоги, погоджено проекти договорів купівлі-продажу цінних паперів, погоджено проект договору про надання юридичних і консультаційних послуг, розглядалися висновки внутрішнього аудитора щодо перевірки діяльності Товариства та дотримання Товариством під час діяльності чинного законодавства України, прийнято рішення про визначення системи своєчасного виявлення та належної системи управління ризиками щодо ПВК/ФТ, затверджено в новій редакції Положення про службу внутрішнього аудиту, затверджено в новій редакції посадову інструкцію начальника відділу внутрішнього аудиту, затверджено План перевірок по внутрішньому аудиту Товариства, затверджено Порядок здійснення перевірок з питань фінансового моніторингу та інші рішення з питань діяльності Товариства.

Процедурні питання діяльності Наглядової ради Товариства регламентуються Статутом Товариства, а також Положенням про Наглядову раду Товариства. Засідання Наглядової ради Товариства проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками, значущу участь всіх членів та конструктивне вирішення питань.

Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, які проводяться за потребою, але не рідше ніж один раз на три місяці.

Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради, на вимогу члена Наглядової ради, Генерального директора, інших осіб, визначених Статутом Товариства, які беруть участь у засіданні Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради вважається правомочним, якщо в ньому бере участь кількість членів Наглядової ради, яка достатня для прийняття рішень. Рішення вважається прийнятним, якщо за нього проголосувало 2/3 (дві третини) членів Наглядової ради.

У разі якщо членом Наглядової ради Товариства обрано особу, яка була Генеральним директором Товариства, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як Генерального директора вносити пропозиції

	щодо кандидатур аудитора Товариства та не має права голосу під час голосування з питань обрання аудитора Товариства.
--	--

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту		X	
З питань призначень		X	
З винагород		X	
Інше (вказати)	Інша інформація відсутня		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень	Дані відсутні
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	Дані відсутні

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	Товариство не надає інформацію про діяльність наглядової ради, оскільки відповідно до чинного законодавства України приватні акціонерні товариства не розкривають дану інформацію.
--------------------------------------	--

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
Інше (вказати) мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як 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		X

навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена	X	
Інше (вказати)	Інша інформація відсутня	

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (вказати)	Інша інформація відсутня	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Генеральний директор: Бондар Олександр Вікторович	<p>Генеральний директор є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.</p> <p>До компетенції Генерального директора належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Товариства; - участь у розробці стратегічних планів розвитку Товариства, що затверджуються Наглядовою радою, а також бізнес-планів нових проектів, інших програм - фінансово-господарської діяльності Товариства та внесення їх на розгляд та затвердження Наглядової ради; - розробка поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації; - укладення від імені Товариства договорів (угод), видача розпоряджень щодо здійснення Товариством юридичних дій; - підготовка та надання на затвердження Наглядовою радою штатного розкладу та посадових окладів працівників Товариства; - підписання від імені власника колективного договору Товариства; - організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, надання річного звіту та балансу Товариства на затвердження Загальним 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

	<p>Товариства;</p> <ul style="list-style-type: none"> - 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. <p>Заступники Генерального директора Товариства призначаються Генеральним директором та звільняються з посад за погодженням з Наглядовою радою.</p> <p>Рішення Генерального директора щодо управління справами Товариства одноосібно ухвалюються ним та викладаються у формі наказів та розпоряджень.</p> <p>Генеральний директор забезпечує відповідність діяльності Товариства вимогам законодавства, рішенням Загальних зборів та Наглядової ради. На Загальних зборах Товариства Генеральний директор звітує акціонерам про свою діяльність.</p>
<p>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>Товариство не надає інформацію про діяльність виконавчого органу, оскільки відповідно до чинного законодавства України приватні акціонерні товариства не розкривають дану інформацію.</p>

Оцінка роботи виконавчого органу	Товариство не надає інформацію про діяльність виконавчого органу, оскільки відповідно до чинного законодавства України приватні акціонерні товариства не розкривають дану інформацію.
---	---

Примітки

Товариство не надає інформацію про діяльність виконавчого органу та наглядової ради, оскільки відповідно до чинного законодавства України приватні акціонерні товариства не розкривають дану інформацію.

5) 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.

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.

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.

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

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.

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.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

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?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або 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	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію 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	ні	так	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) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган		X
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	Інша інформація відсутня.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	ні	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	ні	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	ні	так	так	так

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 у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Інша інформація відсутня.	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Згідно Статуту посада Ревізора відсутня.	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/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	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	---	---

		реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	
1	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД РІТЕЙЛ"	41609304	74,316072
2	Перелома Сергій Віталійович	2633512076	24,96

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	Обмеження відсутні	
Опис		Обмеження відсутні	

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

НАГЛЯДОВА РАДА є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, представляє інтереси акціонерів у період між проведенням Загальних зборів акціонерів, і в межах компетенції, визначеної Статутом, Законом України "Про акціонерні товариства" та Положенням про Наглядову раду, контролює та регулює діяльність Генерального директора.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами акціонерів.

Наглядова Рада обирається строком на 3 роки.

У разі, якщо після закінчення трирічного терміну з моменту обрання членів Наглядової ради Загальними зборами акціонерів з будь-яких причин не ухвалено рішення про обрання нового складу Наглядової ради, або переобрання старого складу Наглядової ради на новий строк, повноваження членів чинної Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів.

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

До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси, та/або незалежні директори.

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

Наглядова рада вважається сформованою у разі, якщо на загальних зборах акціонерів обраний її повний склад.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера, повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення

повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Дане положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради.

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;
- в разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера.

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

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

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

Генеральний директор обирається Загальними зборами.

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

Повноваження Генерального директора можуть бути припинені достроково Загальними зборами. Генеральний директор може бути відсторонений від здійснення своїх повноважень за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про обрання 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.

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

9) 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 чинним законодавством та Статутом Товариства;
- розпорядження коштами та майном Товариства в межах, визначених Статутом та внутрішніми документами Товариства;
- відкриття та закриття рахунків у банківських установах;
- укладення угод та правочинів з урахуванням особливостей погодження проектів таких угод та правочинів Наглядовою радою;
- видача та відкликання довіреностей згідно з чинним законодавством та Статутом Товариства;
- видача наказів та розпоряджень, які є обов'язковими для працівників Товариства;
- затвердження інструкцій та інших актів з питань діяльності Товариства, за винятком віднесених до компетенції інших органів управління;
- здійснення інших функцій, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства згідно з чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Компетенція Наглядової Ради:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що Статутом або рішенням Наглядової ради передані для затвердження Генеральному директору;
- 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 Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 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 голови і членів інших органів або комітетів Товариства, якщо це не відноситься до компетенції Загальних зборів;

- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства";
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- 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;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- вирішення питань, передбачених розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю 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 Товариства або депозитарія цінних паперів (депозитарної установи) та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства";
- погодження особи (кандидатури), що призначається на посаду заступника Генерального директора;
- надання погодження щодо звільнення особи з посади заступника Генерального директора;
- затвердження штатного розпису Товариства та посадових окладів працівників Товариства;
- попереднє погодження проектів 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 ухвалення рішень щодо отримання кредитів та надання позик працівникам Товариства;
- попереднє погодження проектів 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 Наглядовою радою;

- попереднє погодження проектів 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 Наглядовою радою;

- попередній розгляд річного звіту, наданого Генеральним директором. Надання рекомендацій Загальним зборам щодо можливості затвердження річного звіту;

- затвердження переліку банківських установ, в яких Генеральний директор має право відкривати депозитні рахунки та розміщувати грошові кошти на таких депозитних рахунках без додаткових погоджень Наглядової ради;

- затвердження річної інформації Товариства;

- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом або Статутом Товариства.

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.

Уразі якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Товариством є солідарною.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Згідно вимог частини 1 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV емітент (для цілей цього пункту, емітент - це ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС") зобов'язаний скласти річний звіт керівництва, що містить у своєму складі звіт про корпоративне управління, які включаються до річної інформації про емітента відповідно до статті 40 цього Закону. Згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора (аудиторську фірму), який повинен висловити свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини.

Така інформація включається до складу звіту про корпоративне управління емітента. Дана інформація (інформація, що міститься у звіті про корпоративне управління) зазначається емітентом в річній інформації емітента цінних паперів в тому числі і відповідно до вимог розділу VII додатка 38 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженому Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 03.12.2013 р. №2826 (далі - Положення №2826).

Ми отримали інформацію, яка буде зазначена емітентом в пункті 4 під назвою "Звіт про корпоративне управління" розділу VII під назвою "Звіт керівництва (звіт про управління)" додатка 38 під назвою "Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2020 рік" відповідно до Положення №2826.

Ми перевірили інформацію, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, а саме:

- інформацію з посиланням на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформацію про можливі відхилення емітентом від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про загальні збори акціонерів (учасників) емітента, що відбулися в 2020 році;
- інформацію про наглядову раду та виконавчий орган емітента.

За результатами перевірки наданої нам інформації, ми не виявили невідповідності інформації, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, наявним у емітента документам.

Ми розглянули документи, на підставі яких емітентом буде зазначена інформація в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, і висловлюємо нашу думку щодо цієї інформації.

На нашу думку, інформація, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, відображає достовірно, повно та у всіх суттєвих аспектах, на підставі розглянутих документів:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- дані про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;
- повноваження посадових осіб емітента.

11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)
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, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

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

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

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

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

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

Адреса електронної пошти: office@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.

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

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

Перелома Сергій Віталійович (24,96 %).

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

Власники істотної участі фінансової установи відповідають вимогам чинного законодавства України та їх склад за рік не змінювався.

Особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою відсутні.

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

Сова Костянтин Володимирович - голова наглядової ради,

Стогній Сергій Борисович - член наглядової ради,

Вебла Ірина Геннадіївна - член наглядової ради.

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

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

Генеральний директор - Бондар Олександр Вікторович.

Виконавчий орган фінансової установи за останній рік не змінювався.

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

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

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

ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (код ЄДРПОУ 30860173) на виконання вимог Розпорядження Держфінпослуг №39 від 03.02.2004 року (zareestrowane 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 ЗЗА № 31 від 21.04.2020 р.), 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 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

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 звітнього року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили;

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

позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

Товариством впродовж 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.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ТОВ "ГРАНД РІТЕЙЛ"	41609304	01135, Київ, вулиця Жилянська, будинок 148	9 289 509	74,316072	9 289 509	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Перелома Сергій Віталійович			3 120 000	24,96	3 120 000	0
Усього			12 409 509	99,276072	12 409 509	0

ІХ. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій

1. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

№ з/п	Дата отримання інформації від Центрального депозитарію цінних паперів або акціонера	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або найменування юридичної особи власника (власників) акцій	Ідентифікаційний код юридичної особи - резидента або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи - нерезидента	Розмір частки акціонера до зміни (у відсотках до статутного капіталу)	Розмір частки акціонера після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4	5	6
1	31.01.2020	Публічне акціонерне товариство "Діамантбанк"	23362711	74,316072	0
Зміст інформації:					
<p>31.01.2020 року ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" отримало від Національного депозитарію України інформаційну довідку, з якої стало відомо про зміну акціонерів ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.</p> <p>Згідно інформаційної довідки Національного депозитарію України вих. №5986 від 31.01.2020 р. вбачається, що станом на 29.01.2020 року Публічне акціонерне товариство "Діамантбанк", код ЄДРПОУ 23362711 не являється власником голосуючих акцій ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", тобто розмір частки ПАТ "Діамантбанк" у статутному капіталі ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" становить 0%.</p> <p>Відбулося пряме відчуження права власності на пакет акцій, розмір якого перевищив порогове значення.</p> <p>Розмір частки Публічного акціонерного товариства "Діамантбанк" в загальній кількості голосуючих акцій до відчуження права власності на такий пакет акцій становив 74,316072% у статутному капіталі ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", а розмір частки Публічного акціонерного товариства "Діамантбанк" в загальній кількості голосуючих акцій після відчуження права власності на такий пакет акцій становить 0% у статутному капіталі ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".</p> <p>В отриманій ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" інформаційній довідці відсутні відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями, а також відсутня дата в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.</p>					
2	31.01.2020	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ ""ГРАНД	41609304	0	74,316072

		РІТЕЙЛ"		
--	--	---------	--	--

Зміст інформації:

31.01.2020 року ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" отримало від Національного депозитарію України інформаційну довідку, з якої стало відомо про зміну акціонерів ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.

Згідно інформаційної довідки Національного депозитарію України вих. №5986 від 31.01.2020 р. вбачається, що станом на 29.01.2020 року власником простих іменних акцій ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" (міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів: UA1008851107, загальна номінальна вартість яких 9 289 509,00 грн. (дев'ять мільйонів двісті вісімдесят дев'ять тисяч п'ятсот дев'ять гривень 00 копійок), що становить 74,316072% статутного капіталу Товариства, являється ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГРАНД РІТЕЙЛ", код ЄДРПОУ 41609304.

Відбулося пряме набуття права власності на пакет акцій, розмір якого перевищив порогове значення.

Розмір частки ТОВ "ГРАНД РІТЕЙЛ" в загальній кількості голосуючих акцій до набуття права власності на такий пакет акцій становив 0% у статутному капіталі ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", а розмір частки ТОВ "ГРАНД РІТЕЙЛ" в загальній кількості голосуючих акцій після набуття права власності на такий пакет акцій становить 74,316072% у статутному капіталі ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".

В отриманій ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" інформаційній довідці відсутні відомості про осіб, які входять до ланцюга володіння корпоративними правами юридичної особи, через яких особа здійснює розпорядження акціями, а також відсутня дата в яку порогові значення було досягнуто або перетнуто.

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
прості іменні	12 500 000	12 500 000,00	<p>Акціонери мають право на участь в управлінні Товариством; отримання дивідендів; отримання, у разі ліквідації Товариства, частини його майна або вартості частини майна Товариства; отримання інформації про господарську діяльність Товариства; розпоряджатися акціями, що їм належать, у порядку, визначеному чинним законодавством і Статутом; передавати на підставі довіреності право на представлення своїх інтересів в Товаристві, як акціонера, іншому акціонеру чи третій особі; уступати свої акції(частину акцій) іншому акціонеру (акціонерам) або Товариству, а також за погодженням Загальних зборів, особам, які не є акціонерами Товариства; вийти в установленому порядку із Товариства; у разі ліквідації Товариства отримати частину майна або його вартості, пропорційно розміру своєї частки в статутному капіталі Товариства; вимагати здійснення обов'язкового викупу Товариством належних йому голосуючих акцій, якщо акціонер, зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальними зборами рішення про:злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділ Товариства, вчинення Товариством значного правочину, зміну розміру статутного капіталу; ознайомлюватися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів; звернутися до суду у випадку порушення його прав, як акціонера. Акціонери Товариства зобов'язані : додержуватись положень Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; виконувати рішення загальних зборів, інших органів Товариства; виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; оплачувати акції у розмірі,в порядку та засобами, що передбачені Статутом; не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства, а також утримуватися від інших дій, чи бездіяльності,</p>	Відсутня публічна пропозиція, акції не допущені до торгів на фондовій біржі.

			<p>внаслідок яких може бути нанесено шкоду Товариству; акціонери не відповідають за зобов'язаннями Товариства і несуть ризик збитків, пов'язаних з діяльністю Товариства, тільки в межах належних їм акцій; акціонери, які не повністю сплатили акції, у випадках встановлених Статутом, відповідають за зобов'язаннями Товариства у межах неоплаченої частини вартості належних їм акцій; гарантії захисту майнових прав акціонерів встановлюються законодавством України; акціонери Товариства мають переважне право на придбання акцій, що розміщуються Товариством пропорційно частці належних ним акцій у загальній кількості акцій, а також у випадках відчуження акціонером Товаристваналежним йому акцій; акціонер розпоряджається належними акціями Товариства відповідно до умов, визначених чинним законодавством України та цим Статутом; акціонер має право передати усі чи частину належних йому акцій іншим акціонерам Товариства чи Товариству.</p>	
--	--	--	---	--

Примітки:

Інша інформація відсутня.

XI. Відомості про цінні папери емітента
1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.05.2009	137/1/09	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1008851107	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1	12 500 000	12 500 000	100
Опис	Протягом 2020 року додатковий випуск акцій не здійснювався. Цінні папери Товариства у звітному році не брали участі в організованих ринках. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах у звітному році не було.								

10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
22.05.2009	137/1/09	UA1008851107	12 500 000	12 500 000	12 500 000	0	0
Опис:							
Станом на 31.12.2020 року всі акції емітента є голосуючими, відсутні жодні обмеження.							

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	18 646	190	0	0	18 646	190
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	368	190	0	0	368	190
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	18 278	0	0	0	18 278	0
інші	0	0	0	0	0	0
2. Невиробничого призначення:	0	18 278	0	0	0	18 278
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	18 278	0	0	0	18 278
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	18 646	18 468	0	0	18 646	18 468
Опис	<p>Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.</p> <p>Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.</p> <p>На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.</p> <p>Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).</p> <p>Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:</p>					

	Строки експлуатації, років
Земля	безстроково
Машини та обладнання	10
Інші основні засоби	5-12
<p>Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.</p>	

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	739	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	4 015	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	4 754	X	X
Опис	<p>Кредити у банках відсутні.</p> <p>Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.</p> <p>Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді,</p>			

коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень	31
грудня 2019 р.	31 грудня 2020р.

Поточна заборгованість за товари роботи послуги	14
-	

Заборгованість за страховою діяльністю	
4167	1447

Заборгованість перед бюджетом	
445	739

Забезпечення витрат на виплату заробітної плати	115
125	

Заборгованість із внутрішніх розрахунків	
3	-

Поточна заборгованість за одержаними авансами	3
---	---

	-	
	Інші поточні зобов'язання	
	6	2370
	Поточні забезпечення	
	1	73
	Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	4754
		4754
	Зобов'язання є поточними.	

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ДОНЕЦЬКО-СХІДНИЙ БРОКЕРСЬКИЙ ТОРГОВИЙ ДІМ"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	32516073
Місцезнаходження	84500, Україна, Донецька обл., м. Артемівськ, вулиця Петровського, буд. 133
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	серія АД № 076175
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державне агентство земельних ресурсів України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.10.2012
Міжміський код та телефон	+80625543352
Факс	+80625543352
Вид діяльності	Код КВЕД 68.31 Агентства нерухомості (основний); Код КВЕД 69.10 Діяльність у сфері права; Код КВЕД 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування; Код КВЕД 71.11 Діяльність у сфері архітектури; Код КВЕД 71.12 Діяльність у сфері інжиніри
Опис	Визначення ринкової вартості земельних ділянок, що належать ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" (Висновок оцінювача про вартість об'єкта експертної грошової оцінки). ПП "Донецько-Східний Брокерський Торговий Дім", Ліцензія Державного агентства земельних ресурсів України на проведення землеоціночних робіт серії АД № 076175 від 11.10.2012 р., сертифікат №1213/17 від 19.12.2017 р.

	суб'єкта оціночної діяльності виданий Фондом державного майна України на право проводити оціночну діяльність.
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Євроаудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30437318
Місцезнаходження	01032, Україна, м. Київ, вулиця Либідська, буд.1А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 2126
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	+380444652356
Факс	+80625543352
Вид діяльності	Код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний)
Опис	Надавали у 2020 році послуги незалежного аудиту річної фінансової звітності за 2019 рік та надання обґрунтованої впевненості звіту про корпоративне управління за 2019 рік, підтвердження річної фінансової звітності за 2019 рік, підтвердження річної спеціалізованої звітності страховика за 2019 рік.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31714676
Місцезнаходження	01030, Україна, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2738
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.11.2001
Міжміський код та телефон	+380442218116
Факс	+380442218116
Вид діяльності	Код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний)
Опис	Надавали у 2021 році послуги

	незалежного аудиту річної фінансової звітності за 2020 рік та складення за його результатами Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", надання обґрунтованої впевненості щодо звіту про корпоративне управління за 2020 рік, підтвердження річної фінансової звітності за 2020 рік, підтвердження річної спеціалізованої звітності страховика за 2020 рік.
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вулиця Антоновича, буд. 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00002/ARM
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	аціональна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	+380442875670
Факс	+380442875673
Вид діяльності	Код КВЕД 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності
Опис	Надає ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" інформаційні послуги на фондовому ринку з подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондовому ринку.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державна організація (установа, заклад)
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вулиця Антоновича, буд. 51, офіс 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/АРА
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	аціональна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	+380442875670
Факс	+380442875673
Вид діяльності	Код КВЕД 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню

	економічної діяльності
Опис	Надає ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" інформаційні послуги з оприлюднення регульованої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від імені ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вулиця Тропініна, буд. 7Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Серія А01 №795373
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація
Дата видачі ліцензії або іншого документа	17.05.1999
Міжміський код та телефон	+380445910400
Факс	+380444825201
Вид діяльності	Код КВЕД 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Опис	ПАТ "НДУ" надає ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" послуги щодо надання інформації з реєстру власників цінних паперів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ДОДАТКОВОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ГІЛЬДІЯ ОЦІНЮВАЧІВ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Товариство з додатковою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37566328
Місцезнаходження	04212, Україна, м. Київ, вулиця Тимошенка, буд. 21, корп. 3, оф. 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№344/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.04.2017
Міжміський код та телефон	+380445022354
Факс	+380445022354
Вид діяльності	Код КВЕД 68.31 Агенства нерухомості (основний); 85.32 Професійно-технічна освіта; 85.41 Професійно-технічна освіта на рівні вищогопрофесійно-технічного навчального закладу; 66.21 Оцінювання ризиків та завданої шкоди; 69.10 Діяльність у сфері права; 70.2

Опис	ТОВ "ГІЛЬДІЯ ОЦІНЮВАЧІВ УКРАЇНИ" надавало ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" в 2020 році послуги з проведення незалежної оцінки та визначення ринкової вартості простих іменних акцій ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".
-------------	---

			КОДИ
		Дата	01.01.2021
Підприємство	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"	за ЄДРПОУ	30860173
Територія	м.Київ, Солом'янський р-н	за КОАТУУ	8038900000
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12

Середня кількість працівників: 27

Адреса, телефон: 03049 м. Київ, вулиця Богданівська, 24 офіс 23, 044 290-96-09

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

v

за міжнародними стандартами фінансової звітності

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
на 31.12.2020 р.
Форма №1

			Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	
1	2	3	4	
I. Необоротні активи				
Нематеріальні активи	1000	223	223	
первісна вартість	1001	223	223	
накопичена амортизація	1002	(0)	(0)	
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0	
Основні засоби	1010	18 646	190	
первісна вартість	1011	19 425	1 121	
знос	1012	(779)	(931)	
Інвестиційна нерухомість	1015	0	18 278	
первісна вартість	1016	0	18 278	
знос	1017	(0)	(0)	
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0	
первісна вартість	1021	0	0	
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)	
Довгострокові фінансові інвестиції:				
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	5 492	2 254	
інші фінансові інвестиції	1035	5 820	2 255	
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	0	0	
Відстрочені податкові активи	1045	0	0	
Гудвіл	1050	0	0	
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0	
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0	
Інші необоротні активи	1090	0	0	
Усього за розділом I	1095	30 181	23 200	

II. Оборотні активи			
Запаси	1100	44	57
Виробничі запаси	1101	0	0
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестраховання	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	3 790	593
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	147	512
з бюджетом	1135	68	67
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	0	0
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	9 009	32
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	10 275	28 574
Готівка	1166	3	0
Рахунки в банках	1167	10 272	28 574
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	1 883	15
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	1 883	15
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	25 216	29 850
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття			
Баланс	1200	0	0

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	12 500	12 500
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	6 783	6 783
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	19 043	19 269
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	4 088	3 949
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	42 414	42 501

II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0
Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	8 229	5 795
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 207	1 254
резерв незароблених премій	1533	7 022	4 541
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	8 229	5 795
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	14	0
розрахунками з бюджетом	1620	445	739
у тому числі з податку на прибуток	1621	443	735
розрахунками зі страхування	1625	0	0
розрахунками з оплати праці	1630	115	125
одержаними авансами	1635	3	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	3	0
страховою діяльністю	1650	4 167	1 447
Поточні забезпечення	1660	1	73
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	6	2 370
Усього за розділом III	1695	4 754	4 754
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття			
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	55 397	53 050

Примітки: ,

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2021

30860173

Звіт про фінансові результати**(Звіт про сукупний дохід)**

за 2020 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
Чисті зароблені страхові премії	2010	48 969	45 545
Премії підписані, валова сума	2011	59 903	53 238
Премії, передані у перестраховання	2012	(11 547)	(9 047)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	-2 481	469
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	-1 868	1 823
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(1 887)	(1 761)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(29 372)	(34 405)
Валовий:			
прибуток	2090	17 710	9 379
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	-47	2 209
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	-47	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	1 994	4 351
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	0
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(6 233)	(4 966)
Витрати на збут	2150	(6 183)	(593)
Інші операційні витрати	2180	(5 252)	(10 448)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	0	0
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності:			
прибуток	2190	1 989	0
збиток	2195	(0)	(68)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	923	1 867

Інші доходи	2240	49 420	301
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(50 228)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	2 104	2 100
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2 017	-1 864
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	87	236
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	-10
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	0	-10
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	-10
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	87	226

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	299	310
Витрати на оплату праці	2505	3 717	3 571
Відрахування на соціальні заходи	2510	827	795
Амортизація	2515	152	183
Інші операційні витрати	2520	12 673	11 148
Разом	2550	17 668	16 007

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	12 500 000	12 500 000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	12 500 000	12 500 000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,006960	0,018880

Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,006960	0,018880
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,00	0,00

Примітки: ,

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2021

30860173

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2020 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	497	404
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	76
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	1 814	657
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	16
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	18	3
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	66 627	51 997
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	5 350	14 043
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(3 575)	(3 172)
Праці	3105	(3 012)	(2 879)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(826)	(785)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(2 478)	(2 563)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 725)	(1 847)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(0)	(0)
Витрачання на оплату авансів	3135	(1 700)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(153)	(54)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(76)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(52 170)	(48 592)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(8)	(15 360)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	10 384	-6 285
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	15 000	0

необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих:			
відсотків	3215	923	2 461
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(4 004)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	11 919	2 461
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	3 000
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(4 004)	(3 000)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	-4 004	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	18 299	-3 824
Залишок коштів на початок року	3405	10 275	14 099
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	28 574	10 275

Примітки: ,

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна

зарєєстрованого капіталу									
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	226	-226	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	0	0	0	0
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	0	0	226	-139	0	0	87
Залишок на кінець року	4300	12 500	6 783	0	19 269	3 949	0	0	42 501

Примітки: ,

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна

**Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних
стандартів фінансової звітності**

,

РІЧНИЙ ФІНАНСОВИЙ ЗВІТ

за 2020 рік

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС "

м. Київ

2021 рік

ЗМІСТ:

ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)

ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ЗАЯВА

ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2020 РІК

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС ",

станом на 31 грудня 2020 року

Нижченаведена заява, яка повинна розглядатися спільно з описом обов'язків незалежних

аудиторів, які містяться в представленому висновку незалежних аудиторів, зроблена з метою розмежування відповідальності керівництва та вказаних незалежних аудиторів, щодо фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС".

Керівництво товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан товариства

станом на 31 грудня 2020 року, звіт про фінансові результати за 2020 рік, а також рух грошових коштів та зміну в чистих активах, що належать учасникам, за рік, що закінчився на цю дату у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності МСФЗ.

При підготовці фінансової звітності керівництво несе відповідальність за:

- Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
- Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
- Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
- Підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що товариство буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому, за винятком випадків, коли таке допущення неправомірно.

Керівництво також несе відповідальність за:

- Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
- Підтримання системи бухгалтерського обліку, що дозволяє в будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансове становище і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
- Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
- Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, була затверджена 24 лютого 2021 року Наказом Генерального директора.

Від імені керівництва товариства:

Генеральний директор Бондар О.В.

Головний бухгалтер Сергеева Т.А.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2020 року

(в тис. гривень)

№ примітки 31 грудня 2019р. 31 грудня 2020р.

Актив

Необоротні активи

Нематеріальні активи 5.1 223 223

Незавершені капітальні інвестиції

Основні засоби 5.2 18646 190

Фінансові інвестиції: 11312 4509

 Інвестиційна нерухомість 18278

Усього необоротних активів 30181 23200

Оборотні активи

Запаси 5.3 44 57

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 5.4 3790 593

Дебіторська заборгованість за виданими авансами 5.4 147 512

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 5.4 68 67

Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів 5.4

Інша поточна дебіторська заборгованість 5.4 9009 32

Поточні фінансові інвестиції

Гроші та їх еквіваленти: 5.5 10275 28574

Рахунки в банках 10272 28574

Готівка 3

Частка перестраховиків в страхових резервах 5.7 1883 15

Усього оборотних активів 25216 29850

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Баланс 55397 53050

Пасив

Довгострокові зобов'язання та забезпечення 5.7 8229 5795

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги 14 -

Кредиторська заборгованість за:

розрахунками з бюджетом 5.6 445 739

розрахунками з оплати праці 5.6 115 125

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами 5.6 3 -

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

5.6 3 -

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю 5.6 4167 1447

Поточні забезпечення 5.6 1 73

Інші поточні зобов'язання 5.6 6 2370

Усього поточних зобов'язань та забезпечень 4754 4754

Власний капітал

Зареєстрований (пайовий) капітал 5.8; 5.9 12500 12500

Резервний капітал 5.8; 5.9 19043 19269

Капітал у дооцінках 5.8; 5.9 6783 6783

Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	5.8; 5.9	4088	3949
Усього власного капіталу		42414	42501
Баланс		55397	53050

Генеральний директор Бондар О.В.

Головний бухгалтер Сергеева Т.А.

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тис. гривень)

	№ примітки	2020 рік	2019 рік
Чисті зароблені страхові премії	5.11	48969	45545
Інші операційні доходи	5.11	1994	4351
Дохід від зміни інших страхових резервів	5.11	-47	2209
Усього доходу		50916	52105
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	5.11	1887	1761
Чисті понесені збитки за страховими витратами	5.11	29372	34405
Адміністративні витрати		6233	4966
Витрати на збут		6183	593
Інші операційні витрати	5.11	5252	10448
Усього витрат		48927	52173
Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток)		1989	-68
Інші фінансові доходи		923	1867

Інші доходи	49420	301		
Інші витрати	50228			
Фінансовий результат до оподаткування (прибуток)	5.11	2104	2100	
Витрати (дохід) з податку на прибуток	5.11	2017	1864	
Чистий фінансовий результат (прибуток)	87	236		

Генеральний директор Бондар О.В.

Головний бухгалтер Сергєєва Т.А.

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 рік

(в тис. гривень)

	2020 рік	2019 рік		
Рух коштів у результаті операційної діяльності				
Надходження від:				
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	497	404		
Цільового фінансування	-	76		
Надходження від повернення авансів	1814	657		
Надходження відсотків по залишкам на рахунках	-	16		
Надходження від операційної оренди	18	3		
Надходження від страхових премій	66627	51997		
Інші надходження	5350	14043		

Витрачання на оплату:

Товарів (робіт, послуг)	3575	3172	
Праці	3012	2879	
Відрахування на соціальні заходи	826	785	
Зобов'язань із податків і зборів, із них:	2478	2563	
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток			1725 1847
Витрачання на оплату авансів	1700		
Витрачання на повернення авансів	153	54	
Витрачання на оплату цільових внесків	-	76	
Витрачання на оплату за страховими контрактами	52170	48592	
Інші витрачання	8	15360	
Чистий рух коштів від операційної діяльності	10384	-6285	
Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	15000		
необоротних активів			
Надходження від отриманих відсотків	923	2461	
Витрачання на придбання фінансових інвестицій		4004	
Витрачання на придбання необоротних активів			
Витрачання на надання позик			
Інші			платежі
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	11919	2461	
Рух коштів у результаті фінансової діяльності			

Інші находження

-

3000

Інші платежі 4004 3000

Чистий рух коштів від фінансової діяльності -4004

Чистий рух грошових коштів за звітний період 18299 -3824

Залишок коштів на початок року 10275 14099

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів

Залишок коштів на кінець року 28574 10275

Генеральний директор Бондар О.В.

Головний бухгалтер Сергєєва Т.А.

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року

(в тис. гривень)

	Зареєстрований (пайовий) капітал	Резервний капітал	Капітал	у	дооцінках
	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Додатковий капітал	Всього		
Залишок на початок 2019року	12500	19038	3867		35405
Зміни в капіталі 2019	5	6783	221	7009	
Залишок на початок 2020року	12500	19043	6783	4088	42414
Коригування					
Скоригований залишок на початок 2020 року	12500	19043		4088	42414
Чистий прибуток (збиток) за звітний період				87	87
Інший сукупний дохід за звітний період					
Дооцінка (уцінка) необоротних активів					
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів					
Розподіл прибутку					
Відрахування до резервного капіталу		226		-226	
Разом змін в капіталі	226	-139	87		
Залишок на кінець 2020року	12500	19269	6783	3949	42501

Генеральний директор Бондар О.В.

Головний бухгалтер Сергєєва Т.А.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)

ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС ",

ЗА 2020 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2020 рік.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" далі ("Товариство") (код ЄДРПОУ 30860173) зареєстроване 15 травня 2000 року.

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

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування 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 термін дії безстроковий;
- добровільне страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільне страхування фінансових ризиків від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільного страхування майна від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільне страхування від нещасних випадків від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ від 23.11.2006 термін дії безстроковий;

- добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного) від 23.11.2006 термін дії безстроковий;
- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) від 23.11.2006 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 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 термін дії безстроковий;
- обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті від 07.08.2007 термін дії безстроковий;
- обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів від 07.08.2007 термін дії безстроковий;
- обов'язкове медичне страхування від 04.04.2019 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 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 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 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 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 термін дії безстроковий;

- обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування від 04.04.2019 термін дії безстроковий;

- обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса від 04.04.2019 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 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 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 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 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 термін дії безстроковий;

Кількість працівників станом на 31 грудня 2020 р. складала 27 осіб.

1 Загальна основа формування фінансової звітності

1.1. Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 31 грудня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО станом 31 грудня 2020 року, дотримання яких забезпечує достовірне подання інформації в фінансовій звітності, а саме,

доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічать вимогам МСФЗ.

2.2 МСФЗ, які прийняті, але ще не набули чинності; застосування нових та переглянутих МСФЗ.

Що стосується МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда"

МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди.

Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - що до оренди активів з низькою вартістю (наприклад, персональних комп'ютерів) і короткострокової оренди (тобто оренди зі строком не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання з оренди при настанні певної події (наприклад, зміні термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання з оренди в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення.

В даний час Товариство оцінює вплив МСФЗ (IFRS) 16 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату вступу в силу.

З 1 січня 2018 року Товариство застосовує МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами". Товариство отримує основний дохід від страхової діяльності. Застосування МСФЗ 15 "Дохід

від договорів з клієнтами" на відображення результатів діяльності не мало суттєвого впливу.

Керівництвом Товариства було прийнято рішення про застосування МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" з 1 січня 2018 року.

З 1 січня 2018 року МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" має нову редакцію, яка серед іншого передбачає зміну підходів до зменшення корисності фінансових інструментів. Враховуючи класифікацію фінансових активів, що використовується Товариством, розрахунок очікуваних кредитних збитків застосовується до фінансових активів, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Перелічені вище стандарти та поправки не мають суттєвого впливу на фінансове положення та фінансовий результат Товариства. Товариство не використовувало дострокове застосування стандартів і тлумачень. Очікується, що нові стандарти і інтерпретації істотно не вплинуть на фінансову звітність Товариства.

Стандарт МСФЗ 17 "Страхові контракти" буде застосовуватися для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2021 року

2.3. Валюта подання звітності та функціональна валюта, ступінь округлення

Валюта подання звітності відповідає функціональній валюті, якою є національна валюта України - гривня, складена у тисячах гривень, округлених до цілих тисяч.

2.4. Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

2.5. Рішення про затвердження фінансової звітності

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску (з метою оприлюднення) керівником Товариства 25 лютого 2021 року. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2.6. Звітний період фінансової звітності

Звітним періодом, за який формується фінансова звітність, вважається календарний рік, тобто період з 01 січня по 31 грудня 2020 року.

2.7. Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

2.8. Фінансові інструменти - основні терміни оцінки.

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до МСФЗ, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

- а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;
- б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;

фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;

фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю .

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

- а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та
- б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове

взяте зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

Грошові кошти та їх еквіваленти.

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів - це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта - це валюта інша, ніж функціональна валюта.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю.

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в у банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити та дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюти, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;
- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструмента, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від одного до дванадцяти місяців з

дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій.

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA та банки, що мають прогноз "стабільний", що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців - розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року - 1% від суми розміщення, більше 1 року - 2%);

при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, які внесені до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств НКЦПФР) на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат по страховій діяльності, використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення щоквартально окремо по кожному контрагенту. У залежності від умов договорів страхування, строків і сум грошових коштів, отриманих в ході погашення зазначених сум, Товариство створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Компанія створює резерв на знецінення по кожному боржнику.

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожен звітний дату.

Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинено, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигід.

2.9. Зобов'язання

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю нараховується, коли контрагент виконав свої зобов'язання за договором, і враховується за амортизованою вартістю.

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;

Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

Згортання фінансових активів та зобов'язань

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно

2.10. Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна та посліуюча оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання. Безпосередньо віднесені витрати охоплюють, наприклад, винагороди за надання професійних юридичних послуг, податки, пов'язані з передачею права власності, та інші витрати на операцію.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Періодичність перегляду справедливої вартості зумовлюється суттєвими для обліку коливаннями цін на ринку подібної нерухомості. Справедлива вартість незавершеного будівництва дорівнює вартості завершеного об'єкта за вирахуванням витрат на закінчення будівництва.

Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

Облікові політики щодо непоточних активів, утримуваних для продажу

Товариство класифікує непоточний актив як утримуваний для продажу, якщо його балансова вартість буде в основному відшкодовуватися шляхом операції продажу, а не поточного використання. Непоточні активи, утримувані для продажу, оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох величин: балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язані з продажем. Амортизація на такі активи не нараховується. Збиток від зменшення корисності при первісному чи подальшому списанні активу до справедливої вартості за вирахуванням витрат на продаж визнається у звіті про фінансові результати.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття обладнання та інших основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується лінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації, років

Земля безстроково

Машини та обладнання 10

Інші основні засоби 5-12

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Товариство б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець кожного звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за лінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Коли Товариство виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Товариству, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Товариство орендує приміщення за адресою: 03049 вулиця Богданівська, 24, офіс 23. Загальною площею 189 кв. м., номер запису на право власності 229867709, реєстраційний номер нерухомого майна 1387419480000 (Договір оренди № 503 від 29.11.2019 року, Договір №30-10-20/1 від 30.10.2020 року.).

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і відстрочений податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органах щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених із минулих періодів податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при первісному визнанні, відстрочені податки не визнаються відносно тимчасових різниць при початковому визнанні активу або зобов'язання в разі операції, що не є об'єднанням компаній, коли така операція при її первісному визнанні не впливає ні на фінансовий, ні на податковий прибуток. Суми відстрочених податків розраховуються за ставками оподаткування, які введені в дію або повинні бути введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, будуть застосовуватися в періодах, коли буде реалізовано тимчасова різниця або використаний перенесений податковий збиток. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки визнаються лише в тій мірі, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якої можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво оцінює невизначені податкові позиції Компанії на кінець кожного звітного періоду. Зобов'язання, що відображаються у відношенні податків, визначаються керівництвом як податкові позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку, якщо такі позиції будуть оскаржені податковими органами, на підставі тлумачення Компанією податкового законодавства, що вступило або практично вступило в силу на кінець звітного періоду, і будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, відсотків і податків, окрім податку на прибуток, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків). Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Процентні доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу процентних доходів і витрат та розносить на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка, включають платежі за надання, одержувані або які виплачуються організацією при створенні або придбанні фінансового активу, або видачі фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, яка оцінюється як співвідношення фактично наданого обсягу послуг і загального обсягу послуг, які мають бути надані.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, які передбачають передачу істотного страхового ризику. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за полісом.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за полісами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану на пропорційно-тимчасовій основі.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання, кошти щодо яких були перераховані пред'явникам вимог або постачальникам послуг.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерва включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Товариством в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених актуарно визначається Компанією за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за

вирахуванням відповідних неамортизованого відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизованого відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестраховування. У ході нормальної діяльності Товариство передає ризики в перестраховування. Політика Товариства передбачає перестраховування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Товариство укладає з перестраховиками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Товариством та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестраховування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестраховування, не звільняють Товариство від її зобов'язань перед власниками страхових полісів. Активи перестраховування включають суми до отримання від перестраховувальних компаній по виплачених відшкодувань, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестраховуванню являє собою зобов'язання Товариства передати перестраховикам премії з перестраховування.

Товариство регулярно оцінює свої активи перестраховування на предмет знецінення. Якщо існує об'єктивне свідчення того, що актив перестраховування знецінено, Товариство зменшує балансову вартість цього активу до його вартості відшкодування і визнає у звіті про сукупні доходи відповідний збиток від знецінення. Товариство збирає об'єктивні свідчення знецінення активу перестраховування з використанням тих же методів, які вона застосовує до фінансових активів, враховуються за амортизованою вартістю. Збиток від знецінення також розраховується на підставі аналогічного методу, який застосовується до цих фінансових активів.

Відстрочені аквізиційні витрати

Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних винагород страховим агентам, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових полісів, капіталізуються у відповідних відстрочених аквізиційних витратах, що включаються до складу активів у балансі та амортизуються відповідно до доходу, визнаного за цими контрактами. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового поліса або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Переоцінка іноземної валюти.

Функціональною валютою Товариства є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання в іноземній валюті перераховуються у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом Національного банку України (НБУ) за станом на кінець відповідного звітного періоду. Прибуток та збитки, що виникають у результаті розрахунків по операціях в іноземній валюті і від перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, включаються до складу прибутку або збитку (як прибуток або збитки від курсових різниць). Перерахунок по

обмінним курсам на кінець року не застосовується до немонетарних статей.

Основні обмінні курси, що використовувались для перерахунку сум у іноземній валюті, були наступними:

31 грудня 2020 р., гривень 1 січня 2020 р., гривень

1 долар США 2827,4600 2368,6200

1 євро 3473,9600 2642,2000

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Забезпечення

Забезпечення визнаються, коли Товариство має теперішню заборгованість (юридичну або конструктивну) внаслідок минулої події, існує ймовірність (тобто більше можливо, ніж неможливо), що погашення зобов'язання вимагатиме вибуття ресурсів, котрі втілюють у собі економічні вигоди, і можна достовірно оцінити суму зобов'язання.

Товариство також створює резерв витрат на оплату щорічних (основних та додаткових) відпусток. Розрахунок такого резерву здійснюється на підставі правил Облікової політики Товариства. Розмір створеного резерву оплати відпусток підлягає інвентаризації на кінець року. Розмір відрахувань до резерву відпусток, включаючи відрахування на соціальне страхування з цих сум, розраховуються виходячи з кількості днів фактично невикористаної працівниками відпустки та їхнього середньоденного заробітку на момент проведення такого розрахунку. Також можуть враховуватися інші об'єктивні фактори, що впливають на розрахунок цього показника. У разі необхідності робиться коригуюча проводка в бухгалтерському обліку згідно даних інвентаризації резерву відпусток.

Виплати працівникам

Товариство визнає короткострокові виплати працівникам як витрати та як зобов'язання після вирахування будь-якої вже сплаченої суми. Товариство визнає очікувану вартість короткострокових виплат працівникам за відсутність як забезпечення відпусток - під час надання працівниками послуг, які збільшують їхні права на майбутні виплати відпускних.

Пенсійні зобов'язання

Відповідно до українського законодавства, Товариство нараховує внески на заробітну плати працівників до Пенсійного фонду. Поточні внески розраховуються як процентні відрахування із поточних нарахувань заробітної платні, такі витрати відображаються у періоді, в якому були

надані працівниками послуги, що надають їм право на одержання внесків, та зароблена відповідна заробітна платня.

3 Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Товариство використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Судження щодо операцій, подій або умов за відсутності конкретних МСФЗ. Якщо немає МСФЗ, який конкретно застосовується до операції, іншої події або умови, керівництво Товариства застосовує судження під час розроблення та застосування облікової політики, щоб інформація була доречною для потреб користувачів для прийняття економічних рішень та достовірною, у тому значенні, що фінансова звітність:

" подає достовірно фінансовий стан, фінансові результати діяльності та грошові потоки Товариства;

" відображає економічну сутність операцій, інших подій або умов, а не лише юридичну форму;

" є нейтральною, тобто вільною від упереджень;

" є повною в усіх суттєвих аспектах.

Під час здійснення судження керівництво Товариства посилається на прийнятність наведених далі джерел та враховує їх у низхідному порядку:

а) вимоги в МСФЗ, у яких ідеться про подібні та пов'язані з ними питання;

б) визначення, критерії визнання та концепції оцінки активів, зобов'язань, доходів та витрат у Концептуальній основі фінансової звітності.

Під час здійснення судження керівництво Товариства враховує найостанніші положення інших органів, що розробляють та затверджують стандарти, які застосовують подібну концептуальну основу для розроблення стандартів, іншу професійну літературу з обліку та прийняті галузеві практики, тією мірою, якою вони не суперечать вищезазначеним джерелам.

Судження щодо справедливої вартості активів Товариства. Справедлива вартість інвестицій, що активно обертаються на організованих фінансових ринках, розраховується на основі поточної ринкової вартості на момент закриття торгів на звітну дату. В інших випадках оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо передбачуваних майбутніх грошових потоків, існуючої економічної ситуації, ризиків, властивих різним фінансовим інструментам, та інших факторів з врахуванням вимог МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості".

Судження щодо змін справедливої вартості фінансових активів. Керівництво Товариства вважає,

що облікові оцінки та припущення, які мають стосунок до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування не доступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що:

- а) вони з високим ступенем ймовірності зазнають змін з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо відсоткових ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань під час оцінки інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та
- б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи (витрати) може бути значним.

Якби керівництво Товариства використовувало інші припущення щодо відсоткових ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати офerti і коригувань під час оцінки інструментів, більша або менша зміна в оцінці вартості фінансових інструментів у разі відсутності ринкових котирувань мала б істотний вплив на відображений у фінансовій звітності чистий прибуток та збиток.

Використання різних маркетингових припущень та/або методів оцінки також може мати значний вплив на передбачувану справедливу вартість.

Судження щодо очікуваних термінів утримання фінансових інструментів. Керівництво Товариства застосовує професійне судження щодо термінів утримання фінансових інструментів, що входять до складу фінансових активів. Професійне судження за цим питанням ґрунтується на оцінці ризиків фінансового інструменту, його прибутковості й динаміці та інших факторах. Проте існують невизначеності, які можуть бути пов'язані з призупиненням обігу цінних паперів, що не є підконтрольним керівництву Товариства фактором і може суттєво вплинути на оцінку фінансових інструментів.

Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Станом на 31.12.2020 середньозважена ставка за портфелем банківських депозитів у національній валюті в банках, у яких не введено тимчасову адміністрацію або не запроваджено ліквідаційну комісію, становила 8,0 % річних. Інформація, що використана для визначення середньозваженої ставки одержана з офіційного сайту НБУ за посиланням <https://minfin.com.ua> розділ "Вартість строкових депозитів в банках України".

Відповідно до облікової політики товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування

складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну дату.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Кошти розміщені в банках, що знаходяться в стадії ліквідації відображаються в балансі за нульовою вартістю. На кожну звітну дату Товариство проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожну звітну дату визначає рівень кредитного ризику.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних

збитків.

4 Розкриття інформації щодо використання справедливої вартості

Методики оцінювання та вхідні дані, використані для складання оцінок за справедливою вартістю

Товариство здійснює виключно безперервні оцінки справедливої вартості активів та зобов'язань, тобто такі оцінки, які вимагаються МСФЗ 9 та МСФЗ 13 у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду.

Класи активів та зобов'язань, оцінених за справедливою вартістю

Методики оцінювання Метод оцінки (ринковий, дохідний, витратний)

Вхідні дані

Грошові кошти та їх еквіваленти Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості
Ринковий Офіційні курси НБУ

Інструменти капіталу Первісна оцінка інструментів капіталу здійснюється за їх справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює ціні операції, в ході якої був отриманий актив. Подальша оцінка інструментів капіталу здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки.
Ринковий Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня

5 Розкриття інформації, що підтверджує статті подані у фінансових звітах

5.1 Нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Ліцензії на здійснення страхової діяльності Інші
Всього

Первісна вартість на 1 січня 2020 року 223 0 223

Надходження за рік 0

Накопичена амортизація 0 0 0

Залишкова вартість на 31 грудня 2020 року 223 0 223

Залишки нематеріальних активів, відображені в фінансовій звітності на 31 грудня 2020 року представляють собою витрати понесені Товариством на оплату ліцензій на здійснення страхової діяльності, оскільки ліцензії діють безстроково, то амортизація не нараховується.

5.2 Основні засоби

У тисячах українських гривень

Земельні ділянки Транспортні засоби Обладнання Інші основні засоби Всього

Залишок на 1 січня 2020 року 18278 207 810 129 19424

Надходження - 12 10 22

Вибуття
18325 18278 - 47 -

Залишок на 31 грудня 2020 року 207 775 139 1121

Накопичений знос

Залишок на 1 січня 2020 року 207 545 28 780

Знос - 148 3 151

Вибуття - - - -

Залишок на 31 грудня 2020 року 207 693 31 931

Залишок на 31 грудня 2020 року 0 82 108 190

Земельні ділянки переведено до складу інвестиційної нерухомості, та використовуються в господарській діяльності. Вартість підтверджується нормативно-грошовою оцінкою.

Обмеження права власності на основні засоби, що належать Товариству немає. Основні засоби не знаходяться в заставі в якості забезпечення зобов'язань.

5.3. Запаси

У тисячах українських гривень Запчастини

Інші матеріали всього

Первісна вартість на 1 січня 2020 року

31 13 44

надходження - 313 313

вибуття

- 300 300

Залишкова вартість на 31 грудня 2020 року

31

27 57

Придбані (отримані) запаси зараховуються на баланс підприємства за первісною вартістю. Первісна вартість запасів, придбаних за плату, визначається по фактичній собівартості. Собівартість запасів включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки запасів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан. Подальший облік запасів здійснюється за найменшою з вартостей: собівартість або чиста вартість реалізації. Списання запасів з балансу здійснюється в періоді їх використання. Оцінка вибуття запасів здійснюється за методом ФІФО. Станом на 31.12.2020р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації.

5.4 Поточна дебіторська заборгованість

31 грудня 2019 р. 31 грудня 2020 р.

Забогованість за страховою діяльністю 3790 593

За виданими авансами 147 512

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетов 68 67

Інша поточна дебіторська заборгованість 9009 32

Всього поточна дебіторська заборгованість 13014 1204

За поточною дебіторською заборгованістю, ефект дисконтування вважається несуттєвим і поточна дебіторська заборгованість оцінюється за первісною вартістю. У разі зміни справедливої вартості дебіторської заборгованості, що мають місце на звітну дату, такі зміни визнаються у прибутку (збитку) звітного періоду.

Дебіторська заборгованість Товариства не забезпечена. Поточна дебіторська заборгованість підлягає погашенню протягом найближчих 11 місяців.

Станом на 31.12.2020 року Товариство має резерв сумнівних боргів - 2 тис грн.. Товариство не має у складі поточної дебіторської заборгованості, термін погашення якої минув.

Станом 31.12.2020 р. на балансі товариства обліковується "Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги" в сумі 593 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість страхувальників та перестраховальників за договорами страхування та перестраховання, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 3-х місяців.

Крім того, рахується "Інша поточна дебіторська заборгованість" в сумі 512 тис. грн., є аванси сплачені на станції технічного обслуговування за запчастини та попередня оплата за послуги з ремонту. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 6-и місяців.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо дебіторської заборгованості.

Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює: 31.12.2020 31.12.2019

12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,

В т.ч. за депозитами 2*

0 5*

0

* Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума резерву на знецінення складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми резервів на знецінення. Сума суттєвості визначається на рівні 5% активів підприємства на кожну звітну дату.

5.5 Грошові кошти та їх еквіваленти. Тис грн.

У тисячах українських гривень 31 грудня 2020р. 31 грудня 2019 р.

Грошові кошти у касі - 3

Грошові кошти на поточних рахунках в гривні 4402 3657

Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті 7 -

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 4409 3660

Станом на 31 грудня 2020 року у Товариство має 10 банків-контрагентів.

Депозити в банках

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019 р. 31 грудня 2020 р.

Депозити в гривнях 6615 24165

Депозити в доларах США - -

Всього депозитів в банках 10355 24165

Депозити в банках не мають забезпечення..

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Експерт Рейтинг, IBI Rating.

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019 р. 31 грудня 2020

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaA та вище 6615 24165

рейтинг uaA- - -

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+ - -

- рейтинг uaBB+ та нижче - -

- без рейтингу - -

Всього депозитів в банках 6615 24165

Відсоткова ставка за банківськими депозитами в гривнях впродовж 2020 року мала діапазон 5,5-15% річних (на 31 грудня 2020 року - 5,5%-8%) в залежності від строку розміщення, та політики банку.

Станом на 31 грудня 2020 року у Компанії було 7 банків-контрагентів із загальною сумою депозитів в банках від 200 тисяч гривень та вище. Сукупна сума вкладень становить 24165 тисяч гривень.

Нижче у таблиці наведено інформацію стосовно змін щодо очікуваних кредитних збитків щодо депозитів в банках.

Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює: 31.12.2019 31.12.2020 Причина змін

12-м місячним очікуваним кредитним збиткам,

В т.ч. за депозитами 0

0*

0

0 0

0

*Відповідно до облікової політики підприємства, якщо розрахована сума кредитного збитку складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді підприємство може не нараховувати та не відображати в звітності суми кредитних збитків. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів підприємства на кожну звітну да

5.6 Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019р. 31 грудня 2020р.

Поточна заборгованість за товари роботи послуги 14 -

Заборгованість за страховою діяльністю 4167 1447

Заборгованість перед бюджетом 445 739

Забезпечення витрат на виплату заробітної плати 115 125

Заборгованість із внутрішніх розрахунків 3 -

Поточна заборгованість за одержаними авансами	3	-
Інші поточні зобов'язання	6	2370
Поточні забезпечення	1	73
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	4754	4754

Зобов'язання є поточними.

5.7 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

Щодо формування резервів.

Станом з 31.12.2020 р. Страховик здійснює формування та облік таких технічних резервів:

- резерв незароблених премій (резерви премій);
- резерв заявлених, але не виплачених збитків;
- резерв збитків, які виникли, але не заявлені.

Резерв незароблених премій (UPR) за всіма видами страхування розраховується методом "1/365, відповідно до Політики з формування технічних резервів. Формування частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) у технічних резервах здійснюється також у відповідності до Політики з формування технічних резервів.. Правила розрахунку резерву незароблених премій методом "1/365" викладені в розділі III, п.5 Методики.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків (RBNS) за всіма видами страхування розраховується методом, викладеним в розділі IV Методики. Частка перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, обчислюється методом прямого прогнозування, який полягає в наступному:

Розрахунок частки перестраховиків (прав вимоги до перестраховиків) в резерві заявлених, але не виплачених збитків, страховик проводить за кожною неврегульованою або врегульованою не в повному обсязі вимогою та по кожному договору вихідного перестраховування, під захист якого підпадає заявлений збиток.

Частка перестраховика обчислюється як перестрахове відшкодування (частина перестрахового відшкодування, що відповідає величині ще не врегульованої частини вимоги), що належить до

виплати, виходячи з припущень про збиток, що прийняті при формуванні резерву заявлених, але не виплачених збитків, за конкретною вимогою.

Частка перестраховика в резерві заявлених, але не виплачених збитків, за конкретним видом страхування визначається як сума часток за всіма неврегульованими або врегульованими не в повному обсязі вимогами та договорами вихідного перестраховування, що стосуються даного виду страхування.

Резерв збитків, які виникли, але не заявлені (IBNR) за всіма видами страхування розраховується методом "Борнхуеттера-Фергюсона". Розрахунки резерву посвідчує актуарій, який відповідає вимогам законодавства Борець В.Л. (свідоцтво № 01-032 від 15.05.2018).

При формуванні резерву збитків, які виникли, але не заявлені методом "Борнхуеттера-Фергюсона" частка перестраховиків (права вимоги до перестраховиків) у резерві збитків, які виникли, але не заявлені страховик обчислює по кожному виду страхування пропорційно долі перестраховиків в резерві незароблених премій.

При розрахунку частки перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені пропорційно долі перестраховиків в резерві незароблених премій:

$ЧП_{РНЗ} = РНЗ / РНП * ЧП_{РНП}$, де

ЧП_{РНЗ} - частка перестраховиків у резерві збитків, які виникли, але не заявлені;

РНЗ - резерв збитків, які виникли, але не заявлені;

ЧП_{РНП} - частка перестраховиків у резерві незароблених премій;

РНП - резерв незароблених премій;

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019 р. 31 грудня 2020р.

Загальні суми

Резерв незароблених премій	7022	4541
Резерв збитків заявлених, але не виплачених	789	770
Резерв збитків, які виникли, але не заявлені	418	484

Всього страхових резервів, загальна сума 8229 5795

Частка перестраховика у страхових резервах

Резерв незароблених премій -1883 -15

Всього частка перестраховика у страхових резервах -1883 -15

Чисті суми

Резерв незароблених премій 6346 5780

Резерв збитків (включаючи резерв понесених, але ще не заявлених збитків) - -

Всього страхових резервів, чиста сума 6346 5780

5.8 Акціонерний капітал та емісійний дохід

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції
Емісійний дохід Всього

На 31 грудня 2018 р. 12 500 000 12 500 - 12 500

На 31 грудня 2019 р. 12 500 000 12 500 - 12 500

На 31 грудня 2020 р. 12 500 000 12 500 - 12 500

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 гривень 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 2020 року і 1 січня 2020 року:

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

Акціонер

ПАТ "ДІАМАНТБАНК" (23362711	9 289 509	74,3161%	9 289,5
Перелома Сергій Віталійович (2633512076)	3 120 000	24,96%	3 120,0
Сова Костянтин Володимирович (2633204933)	90 491	0,7239%	90,5

Всього акціонерного капіталу на 1 січня 2020 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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕДЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬІСТЬ "ГРНД РІТЕЙЛ" (41609304)	9 289 509	74,3161%	9 289,5
Перелома Сергій Віталійович (2633512076)	3 120 000	24,96%	3 120,0
Сова Костянтин Володимирович (2633204933)	90 491	0,7239%	90,5

Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2020 р. 12 500 000 100 12 500,0

5.9 Щодо розкриття джерела походження складових частин власного капіталу (капітал у дооцінках, внески до додаткового капіталу):

Складова частина власного капіталу	станом на 31.12.2019р. -- 2020 р.		тис. грн.
Джерело формування			
Статутний капітал	12500	12500	Внески акціонерів
Резервний			капітал
19043	19269		Відрахування із нерозподіленого прибутку
Капітал в дооцінках	6783	6783	Дооцінка земельних ділянок до справедливої вартості
Нерозподілений прибуток (збиток)	4088	3949	Накопичений результат господарської діяльності

Формування складових частин власного капіталу, а саме: резервний капітал в сумі 19269 тис.грн. та нерозподіленого прибутку в сумі 3949 тис. грн. відповідає вимогам Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Товариства. Для цілей бухгалтерського обліку оцінка земельних ділянок здійснюється за справедливою вартістю.

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.

5.10.Оцінка договорів страхування

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Найбільш істотні ризики Товариства пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються за договорами медичне страхування (безперервне страхування здоров'я), страхування наземного транспорту крім залізничного.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Товариство використовує допущення, засновані на власній аналітиці. Аналітичні дані Товариства надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

5.11 Аналіз страхових премій, виплат та аквізційних витрат

	2019	2020
Премії отримані, загальна сума		
- пряме страхування	53088	59176
- вхідне перестраховання	150	727
Премії отримані, загальна сума	53238	59903
Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума	469	2481
Премії зароблені, загальна сума	52769	62385
Премії, передані у перестраховання	9047	11547
Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій	1823	-1868

Чисті страхові премії зароблені 45545 48969

Дохід від надання послуг іншим страховикам 563 536

Регреси 2270 1122

Збитки виплачені:

- збитки, виплачені за прямим страхуванням 34405 29372

- збитки, передані до перестраховика - -

Витрати на врегулювання збитків 684 722

Суми, отримані від перестраховика - -

Чисті збитки виплачені 32819 28972

Інші операційні доходи 1519 336

Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума 2209 -47

Адміністративні витрати * 4966 6233

Витрати пов'язані з укладанням та прологацією договорів** страхування 593 6181

Інші витрати , що належать до собівартості реалізованих послуг **

1077 1165

Інші	операційні	витрати
5252	10449	

Витрати понесені 17085 18833

Результат від основної діяльності -68 1989

*Адміністративні витрати та витрати на збут послуг (розшифровка по елементам)

У тисячах українських гривень 2019 рік 2020 рік

Адміністративні витрати з них: 4966 6233

Амортизація 183 152

Витрати на персонал 2440 2744

Оренда, комунальні послуги, тощо 998 1058

Юридичні, судові витрати 60 902

Аудиторські послуги 110 111

Інші адміністративні послуги 1175 1266

Витрати пов'язані з укладанням та прологацією договорів страхування, та інші витрати, що належать до собівартості послуг з них:** 1671 7346

Витрати на персонал 1131 1194

Агентська винагорода 497 6033

Реклама 30 32

Інші витрати 13 90

Разом витрати 6637 13579

Фінансові доходи

Фінансові доходи представлені наступними статтями :

У тисячах українських гривень 2019 рік 2020 рік

Доходи від депозитів 1539 923

Доходи за облігаціями 231

Фінансові доходи 1867 923

Інші доходи

У тисячах українських гривень 2019 рік 2020 рік

Дододи від реалізації фінансових інвестицій

Дооцінка цінних паперів

Інші доходи -

301 43012

6408

301 49420

Інші операційні витрати та інші витрати

У тисячах українських гривень 2019 рік 2020 рік

Інші операційні витрати з них: 10448 5252

Запаси, безнадійні борги	2116	102
Витрати на страхування /інвестиції	6036	4224
Членські внески/надані гарантії	868	45
Іші операціні витрати	1428	881
Іші витрати з них: -	50228	
Собівартість реалізованих фінансових інвестицій	-	42999
Іші витрати (уцінка ЦП) -	7229	
Іші видатки		
Фінансовий результат	2100	2104

Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

У тисячах українських гривень	2019 рік	2020 рік
Витрати з податку на прибуток за рік	1864	2017

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню та фінансовий результат до оподаткування за ставкою 18%. Товариство проводить коригування фінансового результату до оподаткування на усі різниці (п.134.1.1ю ст.134 ПКУ).

6. Управління фінансовими і страховими ризиками

Функція управління ризиками в Товаристві здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Товариство не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Кредитний ризик. Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того,

що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товаристві виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відбивається в балансовій вартості фінансових і страхових активів у балансі.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по (а) валют і (б) процентних ставках, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 2020 року Товариство мало розрахунки з нерезидентами отже, піддалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют.

Ризик процентної ставки. Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком процентної ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим.. За станом на кінець кожного звітного періоду у Компанії не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 року зміни процентних ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Товариство має достатньо коштів для виконання перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договором. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Компанія, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями. Аналіз залежності резерву на покриття збитків від використаних припущень поданий у Примітці 12.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш

диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

" стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

" укладання відповідних договорів перестраховання. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

У Товариство організована і функціонує Система управління ризиками, яка включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Відповідальний працівник, що виконує функцію оцінки ризиків, підпорядковується Голові Правління і безпосередньо виконує функції з управління ризиками, а саме:

- розробляє програми і стратегії управління ризиками;
- розробляє заходи з управління ризиками, включаючи програми зниження позапланових втрат;
- готує звіти для Голови Правління і зацікавлених сторін;
- розробляє і переглядає процеси управління ризиками;
- здійснює моніторинг ризиків.

Метою управління ризиками у ПрАТ"СК"МЕГА-ПОЛІС" є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них. Основними елементами системи управління ризиками ПрАТ"СК"МЕГА-ПОЛІС" є:

- ідентифікація (виявлення ризику і ризикових сфер діяльності);
- квантифікація (аналіз та кількісна оцінка ризику);
- контроль (встановлення обмежень та допустимих рівнів ризиків);
- управління (визначення процедур та методів з ослаблення негативного впливу ризиків);
- моніторинг (постійне відстеження рівня ризиків з механізмами зворотного зв'язку).

ПрАТ"СК"МЕГА-ПОЛІС" здійснює управління ризиками за такою класифікацією:

- андеррайтинговий ризик, що 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);

- ринковий ризик, що включає: ризик інвестицій в акції (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій);

- ризик процентної ставки (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів); валютний ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют);

- ризик спреду (ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення);

- майновий ризик (ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість); 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);

- ризик дефолту контрагента (ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком);

- операційний ризик (ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу);

- ризик учасника фінансової групи (ризик негативного впливу на фінансовий стан страховика-учасника фінансової групи, викликаний погіршенням фінансового стану іншого учасника групи, до складу якої входить страховик).

ПрАТ"СК"МЕГА-ПОЛІС" проводить системний аналіз та обробку інформації на предмет виявлення ризиків та впроваджує заходи щодо попередження, уникнення, мінімізації, локалізації або поділу ризику, встановленого в процесі діяльності Товариства.

Станом на "31" грудня 2020р. страхова компанія наражається на наступні ризики:

Ризики, впливу яких піддається компанія

Назва Ступінь впливу

Ризик недостатності страхових премій і резервів низький рівень ризику

Катастрофічний ризик низький рівень ризику

Валютний ризик низький рівень ризику

Ризик ринкової концентрації низький рівень ризику

Ризик дефолту контрагента низький рівень ризику

Ризик інвестицій в акції низький рівень ризику

Операційні ризики низький рівень ризику

Ризик учасника фінансової групи низький рівень ризику

З огляду на вищевикладене, в компанії відсутні ризики, які значною мірою можуть вплинути на господарську діяльність компанії. Перевірка платоспроможності Компанії показала, що Компанія має необхідний запас платоспроможності станом на 31.12.2020 року і Компанія здійснює своєчасне виконання більшості перерахованих вимог.

Щодо всіх виявлених ризиків розроблено методи управління цими ризиками виходячи з фінансової спроможності страхової компанії.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Для портфеля договорів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни договору та створення резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних договорів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель договорів страхування є більш диверсифікованим, зміни в якій-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

" стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів.

" укладання відповідних договорів перестраховання. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестраховання, використовуючи як договори облігаторного перестраховання, так і договори факультативного перестраховання. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство дійсноє страхову діяльність не тільки в Україні, але і за її межами. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

7 Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Товариство дотримувалося всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2020 році.

8 Умовні та інші зобов'язання

Товариство у звітному періоді перебувало та перебуває у судових процесах.

9 Розкриття фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" встановлює такі категорії фінансових активів: (а) позики й дебіторська заборгованість, (б) фінансові активи для подальшого продажу, (в) фінансові активи, утримувані до погашення та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Категорія "фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат" має дві підкатегорії: (i) активи, віднесені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) фінансові активи, утримувані для торгівлі.

Послідуюча оцінка фінансових активів і зобов'язань залежить від групи фінансового інструмента, й здійснюється як зазначено в Таблиці.

Група фінансових інструментів Оцінка

Довгострокова дебіторська заборгованість за амортизованою вартістю

Фінансові активи за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на капітал за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на капітал

Фінансові активи для подальшого продажу за справедливою вартістю з віднесенням її зміни на прибутки чи збитки

Категорії фінансових активів:

У тисячах українських гривень Фінансові активи для подальшого продажу

Фінансові активи до погашення

Залишок на 1 січня 2020 року 11312

-

Придбання/надходження

37016

Дооцінка 6408-

Продаж 42998

Зменшення корисності 7229-

Погашення - -

Залишок на 31 грудня 2019 року 4509 -

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019р. 31 грудня 2020 р.

Довгострокова дебіторська заборгованість - -

Всього довгострокова дебіторська заборгованість - -

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
ПрАТ "Всесвіт"	36291803	2548
ПАТ Аква Діджитал	37147673	125

Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 року фінансові активи Товариства віднесені до категорії "довгострокова дебіторська заборгованість" та, яка враховується за амортизованою вартістю- відсутня. Така вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних ринкових процентних ставок та облікової ставки НБУ.

10 Операції із пов'язаними сторонами

Сторони зазвичай вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

11 Винагороди ключовому управлінському персоналу

Винагороди, отримані керівним управлінським персоналом у звітному періоді становлять такі суми, що відображені у складі витрат на оплату праці:

У тисячах українських гривень 2019 рік 2020 рік

Заробітна плата і премії 348 348

Операції за участю пов'язаних осіб

Пов'язаними особами Компанії є:

" керівний управлінський персонал:

Генеральний директор
Бондар Олександр Вікторович

" акціонери Товариства, що визначені в примітці 9.

Винагороди, засновниками у звітному періоді не отримувались:

12 Події після дати балансу

Між датою складання та затвердження фінансової звітності жодних подій, які б могли вплинути на показники фінансової звітності та економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Після дати балансу жодних значних подій, які могли б вплинути на здатність Товариства продовжувати свою безперервну діяльність, або таких, що вимагали б коригування оцінки балансової вартості показників звітності, не сталося.

Генеральний директор Бондар О.В.

Головний бухгалтер Сергєєва Т.А.

·
·
,

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит Сервіс Груп"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	31714676
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2738
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 347/8, дата: 29.06.2017
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	,
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 5024/1/2021, дата: 03.02.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 03.02.2021, дата закінчення: 22.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	22.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	115 800,00
14	Текст аудиторського звіту	
<p>ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит Сервіс Груп" 01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203 Код ЄДРПОУ 31714676 Р/р UA343348510000000002600112643 в АТ "ПУМБ" Сайт: www.das.dn.ua E-mail: AuditAsg2001@gmail.com Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481</p>		

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат

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

Управлінському персоналу та особам, наділених найвищими повноваженнями, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (надалі скорочено - ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", Товариство або Страховик) (код за ЄДРПОУ 30860173, місцезнаходження за ЄДР: 03049, Україна, м. Київ, вулиця Богданівська, 24, оф. 23), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає

достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2020 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

На балансі ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" станом на 31.12.2020 р. обліковується інвестиційна нерухомість, яка представлена земельними ділянками, а саме: земельною ділянкою загальною площею 2,06 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0021, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блиставицька сільська рада); загальною площею 2,39 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0022, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блиставицька сільська рада); загальною площею 1,00 га (кадастровий номер: 3222785500:04:002:0011, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Небелицька сільська рада); загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222785200:04:009:0026, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Наливайківська сільська рада); загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222284401:02:318:0001, місце розташування: Київська область, Кагарлицький район, с. Кузминці, вулиця Кірова), які було оцінено на кінець звітного періоду за справедливою вартістю у розмірі 18 278,3 тис.грн.

Суб'єктом оціночної діяльності, що здійснив експертну грошову оцінку цих земельних ділянок та визначив вартість, зазначену вище, є ПП "Донецько-Східний Брокерський Торговий Дім". Для отримання належних аудиторських доказів згідно вимогам МСА, аудиторами була використана робота експерта аудитора (auditor's expert) - організації, яка володіє спеціальними знаннями в іншій галузі, ніж бухгалтерський облік або аудит, і роботу якої у цій галузі використовує аудитор для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Згідно зі звітами про експертну грошову оцінку земельних ділянок від 05.04.2021 р. ТОВ Експертно-консалтингова фірма "РЕЙТИНГ", справедлива загальна вартість вказаних вище об'єктів нерухомості склала 17837,8 тис. грн.

Зокрема, аудитор отримав від ТОВ Експертно-консалтингова фірма "РЕЙТИНГ" звіт від 05.04.2021 р. про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 2,06 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0021, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блиставицька сільська рада); звіт від 05.04.2021 р. про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 2,39 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0022, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блиставицька сільська рада); звіт від 05.04.2021 р. про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 1,00 га (кадастровий номер: 3222785500:04:002:0011, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Небелицька сільська рада); звіт від 05.04.2021 р. про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222785200:04:009:0026, місце розташування: Київська область, Макарівський район, Наливайківська сільська рада); звіт від 05.04.2021 р. про експертну грошову оцінку земельної ділянки загальною площею 2,00 га (кадастровий номер: 3222284401:02:318:0001, місце розташування: Київська область, Кагарлицький район, с. Кузминці, вулиця Кірова). Суб'єкт оціночної діяльності зробив висновок на підставі аналізу результатів обстеження, розрахунків і аналізу кон'юнктури ринку, яка склалася на дату оцінки, та відповідно до Закону України "Про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність в Україні" № 2658 від 12.07.2001 р. та інших діючих нормативно-правових актів. В результаті, станом на 31.12.2020 р. коливання (різниця) справедливої вартості інвестиційної нерухомості за підсумками співставної оцінки незалежних експертів складає 440,5 тис.грн.

Також, згідно з консультаційним висновком, отриманим нами від ТОВ "ЕКСПЕРТ ІН", виконаним сертифікованим оцінювачем, що має статус "Recognized Euroean Valuer" підтверджений ТЕgOVA, сертифікат REV-UA/UABVS/2024/2, події, що відбуваються з кінця 2019 року призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, крипто валюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в стадії глибокої невизначеності щодо майбутнього. Одним з основних тригерів подій є новий вірус COVID-19. У поточному році на ринку нерухомості України вже намітилися тенденції зниження вартості об'єктів нерухомості та землі. Вартість інвестиційних активів (нерухомості, землі) виходячи із справедливої вартості на кінець 2020 року є некоректним та не відображає ситуацію на ринку нерухомості України на дату висновку аудитора. Рекомендації, що на сьогодні озвучені Європейською асоціацією оцінювачів та Радою з Міжнародних стандартів оцінки, зводяться до жорсткого консерватизму у при прогнозуванні вартості на майбутнє та до застосування коригувань на фактор "невизначеності".

Отже, прогнозування вартості інвестиційних активів (нерухомості, землі) станом на кінець 2021 року, виходячи з їх справедливої вартості станом на кінець 2020 року є некоректним та не відображає реальну ситуацію на ринку. Інвестиційні активи є найбільш вразливі до зміни своєї вартості в умовах нестабільної ситуації в національній та світовій економіці.

Інвестиційні активи, що відображаються у фінансовій звітності господарських товариств за справедливою вартістю, визначеною на кінець 2020 року, повинні бути протестовані на предмет зменшення їх корисності, у відповідності до вимог МСБО 36 в зв'язку з очевидними причинами та подіями наявності ознак їх знецінення. Справедлива вартість активів (як інвестиційних, так і інших необоротних активів), що визначена станом на 31.12.2020 р. та відображена у фінансовій звітності ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є дійсною станом на дату їх оцінки та не може слугувати підставою для прогнозування вартості на наступний фінансовий рік.

Таким чином, до дати видачі аудиторського звіту стали наявні події, які свідчать про наявність рівня невизначеності стосовно оцінки за справедливою вартістю інвестиційної нерухомості ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС". Вплив цього питання на фінансову звітність станом на 31.12.2020 р. та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не може бути достовірно визначений аудитором.

Аудитори не отримали належних аудиторських доказів стосовно оцінки за справедливою вартістю цінних паперів на суму 4509 тис. грн., які відображені у складі інших довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2020 р. та складають 3,8% від валюти балансу на зазначену дату, тому аудитори не мають змоги підтвердити цю суму.

Висловлені нами застереження стосовно цього питання, яке вказане вище, було причиною модифікації думки щодо фінансової звітності минулого звітного періоду у звіті попереднього аудитора.

Згідно вимог п.5.5 МСФЗ 9 суб'єкт господарювання застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами. Вимоги цього стандарту було порушено товариством та резерв під збитки щодо цих сум не було створено. Вплив цього відхилення від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на 31.12.2020 та за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, не був визначений.

Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" станом на 31 грудня 2020 року дані стосовно окремої інформації, а саме інвестиційної нерухомості (п.75-78, МСБО 40), фінансових активів (п.9,11, 31-42 МСФЗ 7), джерела невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), пов'язаних сторін (п. 13, 14, 18 МСБО 24), застосування нових МСФЗ, які опубліковані, але ще не набрали чинності саме в 2020 році

(п.28-31 МСБО) інша, розкрита не в повному обсязі. Згідно п.А23 МСА 705, аудитори не мають можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Національний банк України має наміри в 2021 році ввести нові правила визначення суми прийнятних активів страховиків. Ці правила передбачені в проекті Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика, що розміщений на офіційному сайті Національного банку України в мережі інтернет. Оскільки ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" станом на 31 грудня 2020 року володіє активами, які, починаючи з 2021 року, можуть бути не включені чи включені з обмеженнями до складу прийнятних активів страховиків, ми не можемо передбачити чи відповідатиме ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" критеріям і нормативам достатності капіталу, платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика починаючи з 2021 року. Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА)
Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до "Кодексу етики професійних бухгалтерів", виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питань, описаних у розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Страхові резерви.

Основною діяльністю ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" є здійснення страхування за видами, іншими, ніж страхування життя. В зв'язку з цим ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" зобов'язане за видами страхування формувати і вести облік технічних резервів (страхових резервів). Страхові резерви утворюються з метою забезпечення майбутніх виплат страхових сум і страхового відшкодування страхувальникам за договорами страхування залежно від видів страхування (перестраховання). Станом на 31.12.2020 р. страхові резерви складають лише 10,9% валюти балансу ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", але мають вплив на його фінансовий стан та результати діяльності. Інформація про розміри страхових резервів наведена в рядку 1530 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2020 р. (див. таблицю нижче), а інша пояснювальна інформація про страхові резерви наведена в примітці 5.7 до фінансової звітності.

Найменування показника	Код рядка	Сума, тис. грн.
	На 31.12.2019 р.	На 31.12.2020 р.

Страхові резерви всього, в тому числі	1530	8 229,0	5 795,0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	1 207,0	1 254,0
резерв незароблених премій	1533	7 022,0	4 541,0
інші страхові резерви	1534	0,0	0,0
Валюта балансу	1300, 1900	55 397,0	53 050,0

Враховуючи зазначене, а також те, що оцінки страхових резервів потребують уваги управлінського персоналу, дотримання облікової політики та вимог законодавства управлінським персоналом, а облікове відображення страхових резервів є досить специфічним, ми визначили питання формування страхових резервів як ключове, значуще для нашого аудиту, оскільки при визнанні та оцінці страхових резервів, а також їх представленні у фінансовій звітності, на нашу думку, існує ризик того, що інформація про них може бути невірною та суттєво викривлена.

Опис аудиторських процедур, що виконувались:

- Ми провели аналіз державних нормативних документів, які регламентують порядки створення страхових резервів і представлені в них методики, та порівняли їх із застосовуваними в ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" порядками і методиками формування страхових резервів, що наведені у Політиці з формування технічних резервів ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС";
- Ми оцінили та перевірили ефективність внутрішніх контролів ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" стосовно формування та підтвердження адекватності сформованих страхових резервів;
- Ми провели вибірковий перерахунок розрахованих ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" страхових резервів, застосувавши методики, наведені в державних нормативних документах;
- Ми обговорили дане ключове питання з особами, яких наділено найвищими повноваженнями.

За результатами проведення аудиторських процедур ми отримали підтвердження інформації про розміри страхових резервів, яка наведена в рядку 1530 Балансу (Звіту про фінансовий стан) ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" на 31.12.2020 р.

Інші питання - аудит за попередній період

Аудит фінансової звітності ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, був проведений іншим суб'єктом аудиторської діяльності - Товариством з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Євроаудит" (код за ЄДРПОУ 30437318, місцезнаходження: 01032, м. Київ, вул. Либідська, будинок 1А), який 16 березня 2020 року висловив думку з застереженням щодо цієї фінансової звітності. Думка з застереженням була висловлена в зв'язку з тим, що:

- в статті "Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств" рядка 1030 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. відображені фінансові інвестиції в сумі 5 492,0 тис. грн., а в статті "Інші фінансові інвестиції" рядка 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. відображені фінансові інвестиції в сумі 5 820,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" вартість цих фінансових інвестицій обліковувалась по бухгалтерському рахунку 35 "Поточні фінансові інвестиції" за субрахунком 352 "Інші поточні фінансові інвестиції" і станом на 31.12.2019 р. та дорівнювала сумарно 11 312,0 тис. грн. Дані фінансові інвестиції представляють собою акції, частки, інвестиційні сертифікати і облігації інших підприємств. За інформацією, що наведена в розділі 9 Приміток до фінансової звітності, дані фінансові інвестиції класифіковані ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" фінансовими інструментами за категорією фінансових активів, які утримуються для продажу і які після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату її переоцінки у прибутку або збитку, а не за методом участі в капіталі інших підприємств. Перекласифікація даних фінансових активів протягом 2019 року не проводилась. Якби, дотримуючись умов облікової

політики і наведених в розділі 9 Приміток до фінансової звітності розкриттів, ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" при поданні інформації про дані фінансові інвестиції в статті "Інші фінансові інвестиції" рядка 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. відобразило фінансові інвестиції в сумі 11 312,0 тис. грн., то тоді значення статті "Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств" рядка 1030 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. мало бути нульовим. В результаті інформація про фінансові інвестиції, яка наведена в рядках 1030 і 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р., не відповідає умовам облікової політики і наведеним розкриттям розділу 9 Приміток до фінансової звітності на суму 5 492,0 тис. грн., але не змінює підсумки розділу I активу та загальної валюти Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р.

- в статті "Довгострокові фінансові інвестиції: які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств" рядка 1030 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. відображені фінансові інвестиції в сумі 5 492,0 тис. грн., а в статті "Інші фінансові інвестиції" рядка 1035 Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31.12.2019 р. відображені фінансові інвестиції в сумі 5 820,0 тис. грн. В бухгалтерському обліку ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" вартість цих фінансових інвестицій обліковувалась по бухгалтерському рахунку 35 "Поточні фінансові інвестиції" за субрахунком 352 "Інші поточні фінансові інвестиції" і станом на 31.12.2019 р. та дорівнювала сумарно 11 312,0 тис. грн. Дані фінансові інвестиції представляють собою акції, частки, інвестиційні сертифікати і облігації інших підприємств. За інформацією, що наведена в розділі 9 Приміток до фінансової звітності, дані фінансові інвестиції класифіковані ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" фінансовими інструментами за категорією фінансових активів, які утримуються для продажу і які після первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату її переоцінки у прибутку або збитку. Станом на дату Балансу (Звіту про фінансовий стан) ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" не проводило оцінок даних фінансових активів за справедливою вартістю з відображенням результату її переоцінки у прибутку або збитку. Якби, дотримуючись положень МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", умов облікової політики та наведених в Примітках до фінансової звітності розкриттів і суджень, ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" провело оцінку згаданих фінансових активів за справедливою вартістю, то активи і пасиви, а також фінансові результати ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" на дату Балансу (Звіту про фінансовий стан) могли б мати інші значення. Аудитори не мали змоги визначити коригування, які необхідно було б зробити у разі, якщо ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" провело оцінку згаданих фінансових активів на звітну дату. Аудитори не мали змоги оцінити можливого впливу даного відхилення від вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" на додану фінансову звітність.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї - Річні звітні дані страховика за 2020 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річних звітних даних Страховика за 2020 р., але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, яку ми не отримали до дати цього звіту аудитора, та яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не робимо та не будемо робити висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми

зобов'язані повідомити про цей факт.

Річні звітні дані Страховика за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі "Основа для думки із застереженням", відображають достовірно в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Страховика, його фінансові результати за 2020 рік та іншу інформацію відповідно до Порядку складання звітних даних страховиків.

Наша думка щодо фінансової звітності товариства не поширюється на річні звітні дані Страховика. Нашою відповідальністю є ознайомлення, розгляд та виявлення фактів суттєвих невідповідностей та викривлень в наданих річних звітних даних Страховика.

Ми не виявили фактів суттєвих та всеохоплюючих невідповідностей та викривлень, які б необхідно було включити до звіту. Дані річних звітних даних Страховика за 2020 рік складені на підставі даних бухгалтерського обліку за відповідний період і містять показники діяльності, що не суперечать один одному та є порівняними. Дані окремих додатків та форм річних звітних даних відповідають один одному. Дані окремих додатків річних звітних даних за 2020 рік порівняні між собою та не містять суттєвих відхилень.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї - Звіт про управління за 2020 р. та Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 р.

Управлінський персонал ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" несе відповідальність за іншу інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інша інформація, що є доречною для викладення в цьому звіті, складається із Звіту про управління ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" за 2020 рік, який представляє собою документ, що містить фінансову та нефінансову інформацію, яка характеризує стан і перспективи розвитку підприємства та розкриває основні ризики і невизначеності його діяльності, в обсязі, визначеними Методичними рекомендаціями зі складання звіту про управління, затвердженими Наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 р. №982, та з Річної інформації емітента цінних паперів за 2020 рік, яка представляє собою інформацію за формою та в обсязі, визначеними Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженим Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р. №2826.

Наша думка щодо фінансової звітності ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" підготувало Звіт про управління за 2020 рік. У Звіті про управління за 2020 рік ми не виявили суттєву невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю чи знаннями, які ми отримали під час аудиту, та не виявили того, чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєві викривлення, також ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту незалежного аудитора.

ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" планує підготувати і оприлюднити (розкрити) Річну інформацію емітента цінних паперів за 2020 рік після дати цього звіту незалежного аудитора. Якщо після отримання і ознайомлення з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями, та надамо наш оновлений звіт незалежного аудитора.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї - Звіт про корпоративне управління за період діяльності 01.01.2020-31.12.2020 р., що подається до НБУ

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту про корпоративне управління ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" за період діяльності 01.01.2020-31.12.2020, якій подається до НБУ, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію .

Звіт про управління за 2020 р., якій складається відповідно до законодавства, узгоджується зі фінансовою звітністю за 2020 р., суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки звіту управління.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок

шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та значущі аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, в тому числі і ті, які були ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо за вимогами МСА, або законодавчим чи регуляторним актом непередбачено чи заборонено публічне розкриття такого питання, в тому числі і ключових питань, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що такі питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості. Також аудитор стверджує, що посилання на роботу експерта аудитора у звіті незалежного аудитора не зменшує відповідальності аудитора за думку.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

1. Дотримання вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV.

Про інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління за 2020 рік.

Згідно вимог частини 1 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV емітент (для цілей цього пункту, емітент - це ПРАТ "СК

"МЕГА-ПОЛІС") зобов'язаний скласти річний звіт керівництва, що містить у своєму складі звіт про корпоративне управління, які включаються до річної інформації про емітента відповідно до статті 40 цього Закону. Згідно вимог частини 3 статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 р. №3480-IV емітент зобов'язаний залучити аудитора (аудиторську фірму), який повинен висловити свою думку щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 цієї частини, а також перевірити інформацію, зазначену в пунктах 1-4 цієї частини. Така інформація включається до складу звіту про корпоративне управління емітента. Дана інформація (інформація, що міститься у звіті про корпоративне управління) зазначається емітентом в річній інформації емітента цінних паперів в тому числі і відповідно до вимог розділу VII додатка 38 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженому Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 03.12.2013 р. №2826 (далі - Положення №2826).

Ми отримали інформацію, яка буде зазначена емітентом в пункті 4 під назвою "Звіт про корпоративне управління" розділу VII під назвою "Звіт керівництва (звіт про управління)" додатка 38 під назвою "Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2020 рік" відповідно до Положення №2826.

Ми перевірили інформацію, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, а саме:

- інформацію з посиланням на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;
- інформацію про можливі відхилення емітентом від положень кодексу корпоративного управління;
- інформацію про загальні збори акціонерів (учасників) емітента, що відбулися в 2020 році;
- інформацію про наглядову раду та виконавчий орган емітента.

За результатами перевірки наданої нам інформації, ми не виявили невідповідності інформації, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 1-4 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, наявним у емітента документам.

Ми розглянули документи, на підставі яких емітентом буде зазначена інформація в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, і висловлюємо нашу думку щодо цієї інформації.

На нашу думку, інформація, яка буде зазначена емітентом в підпунктах 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення №2826, відображає достовірно, повно та у всіх суттєвих аспектах, на підставі розглянутих документів:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- дані про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;
- повноваження посадових осіб емітента.

2. Дотримання вимог щодо подання фінансової звітності на основі таксономії у форматі UA XBRL

Звертаємо Вашу увагу на те, що фінансова звітність на основі таксономії у форматі UA XBRL за 2020 рік не складалась. Відповідно до вимог ч.5 ст.12-1, п. 1? розділу V Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", Порядку подання фінансової звітності, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 28.02.2000 №419 Компанія повинна за перший звітний період - 2020 рік, скласти і подати фінансову звітність за

вказаним форматом. Але подання фінансової звітності, складеної на основі Таксономії UA XBRL МСФЗ, за 2020 рік, можливе після оновлення електронного формату Таксономії UA XBRL МСФЗ 2020, яке проводиться спільно Проектом EU-FAAR, Міністерством фінансів України, НКЦПФР та Національним банком України. 09.04.2021 схвалено електронний формат Таксономії UA, але на дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, не завершено технічне налаштування системи, тому ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" не має технічної можливості виконати зазначені вимоги законодавства щодо подання звітності в форматі таксономії.

3. Відповідно вимог ст.14 Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" стосовно питань, зазначених вище, повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП".

Місцезнаходження - 01030, Україна, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.42б, офіс 203.

Інформація про включення до реєстру - 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.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - протокол Наглядової Ради №060121 від 20.01.2021.

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності - 20.01.2021.

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень - з 03.02.2021 по 22.04.2021.

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом, наданим Наглядовій раді ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".

Партнер з аудиту та ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" є незалежними від ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".

Нами не надавалися інші послуги ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" або контрольованим нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описан у цьому звіті.

Аудиторські оцінки.

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах. Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень

у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених ризиками.

Для врегулювання ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обгрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежив від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище.

За результатами виконаних процедур на прі кінці аудиту ми дійшли до висновку, що не має статей фінансової звітності, які здатні до великого ризику суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства.

Інформація щодо результативності аудиту в частині виявлення суттєвих порушень вказана у розділі "Звіт щодо аудиту фінансової звітності" нашого звіту. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

Обсяг аудиту.

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обгрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);

б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);

в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Властиві обмеження аудиту.

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обгрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обгрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторів для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обгрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві

аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення.

Це є наслідком дії таких чинників, як:

- " використання тестування;
- " обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);
- " більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

- а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);
- б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад, операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

- а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або
- б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо. Крім цього, аудиторський висновок не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитору. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними.

Ризик не виявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти в супереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників здійснювати певної дії або може вимагати від них допомоги у скоєнні шахрайств, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи

судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Заєць Лариса Степанівна, включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, Розділ Аудитори, номер реєстрації у Реєстрі 100488.

Аудитор
Степанівна
(включена до Реєстру аудиторів
та суб'єктів аудиторської діяльності,
Розділ Аудитори, номер реєстрації
у Реєстрі 100488)

Заєць Лариса

Директор
ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
(незалежний аудитор, включена
до Реєстру аудиторів та суб'єктів
аудиторської діяльності,
Розділ Аудитори, номер реєстрації
у Реєстрі 100662)

Юлія Володимирівна Марченко

Україна, 01030, м.Київ,
вул.Івана Франко,
буд.426, офіс 203

22 квітня 2021 р.

XVI. Твердження щодо річної інформації

Генеральний директор ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" Бондар О.В. стверджує про те, що наскільки це йому відомо, річна фінансова звітність Товариства, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі	Вид інформації
-----------------------	---	----------------

	даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	
1	2	3
31.01.2020		Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
28.01.2020		Відомості про набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, контрольного пакета акцій
21.04.2020		Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів