

## Титульний аркуш

29.12.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 34574

(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 2022 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 28.12.2023, Рішення Наглядової ради від 28.12.2023 року, Протокол №101223
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)

29.12.2023

(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                                                                                                                                                    |   |
| 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                                                                                                                                                                             |   |
| 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                                                                                   |   |
| 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 облігації 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 облігацій 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                                                                                              | X |
| 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                                                                                                                                           | X |
| 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 виникала 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:
- 3.ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає інформацію, оскільки не володіє акціями (частками, паями) будь-якої іншої юридичної особи в розмірі, що дорівнює та/або перевищує 5% статутного капіталу такої юридичної особи.
- 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.
- 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.
8. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки до емітента протягом звітного періоду не застосовувалися

заходи впливу та штрафні санкції.

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 не передбачено внутрішніми документами виплату будь-яких винагород або компенсацій посадовим особам емітента, крім передбачених трудовим законодавством України. Тому така інформація не надається. Протягом звітного періоду будь-які винагороди або компенсації, посадовим особам емітента при звільненні не виплачувались.

13. Емітент не розкриває дану інформацію, оскільки склад акціонерів, яким належать голосуючі акції, за звітний період не змінювався.

14. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки зазначених змін не відбувалося.

15. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки зазначених змін не відбувалося.

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 нерухомості не здійснювалося.

19. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не надає дану інформацію, оскільки цінні папери (крім акцій) 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 уповноваженого державного органу.

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.

26. Інформація про вчинення значних правочинів ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" не розкривається, оскільки протягом звітного періоду не було вчинено значних правочинів.

27. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не розкриває дану інформацію, оскільки протягом звітного періоду не було вчинено правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.

28. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" не розкриває дану інформацію, оскільки така інформація протягом звітного періоду відсутня. Протягом звітного періоду не було осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість.

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 укладалися.

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)**

**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)**

26

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

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

65.20 - Перестраховання

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

UA9732200100000265024200000008

3) поточний рахунок

UA9732200100000265024200000008

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

АТ "Універсал Банк", МФО 322001

5) IBAN

UA0732200100000265064200000037

6) поточний рахунок

UA0732200100000265064200000037

**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, яка 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 |  |                                                                |  |

## XI. Опис бізнесу

### **Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів**

У Товаристві створено наступні внутрішні структурні підрозділи:

- медичний відділ;
- бухгалтерія;
- відділ маркетингу та просування;
- відділ методології та покращення якості послуг;
- відділ по зв'язках з громадськістю та роботі з партнерами.

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: 26 осіб.

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

Витрати на оплату праці:

3306 тис.грн. за 2022 рік.

3992 тис. грн. за 2021 рік

Витрати на оплату праці зменшено у 2022 році у порівнянні з минулим періодом (2021 р.) на 686 тис.грн.

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

**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 організовуються Асоціацією, приймає участь у зборах Асоціації, в робочих зустрічах щодо обговорення змін до чинного законодавства України, що регулює діяльність на ринку страхових і фінансових послуг.

**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 2022 рік, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

**Фінансові інструменти.**

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 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 проводитися 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 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 Товариства 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.

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 звітну 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.

**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

**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 послідовна 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                |
| Будівлі              | 50                         |
| 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 №01-09-22 від 01.09.2022 року., Договір оренди №30-09-21 від 30.09.2021).

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 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 2022 р., гривень | 31 грудня 2021 р., гривень |
|------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 دلار США | 3656,8600                  | 2727,8200                  |
| 1 євро     | 3895,1000                  | 3092,2600                  |

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 плата.

**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**

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" здійснює діяльність на страховому ринку України із 2000 року.

Товариство пропонує широкий спектр страхових послуг для фізичних та юридичних осіб.

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

Товариством надаються послуги страхування та перестрахування згідно ліцензій, перерахованих у розділі 2 даного Звіту.

ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" здійснює свою діяльність по всій території України (за винятком тимчасово окупованих територій).

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 проєкті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожен місяць що дасть можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплати страхових відшкодувань не тягне за собою судових та інших позовів.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

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

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

- добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) - 57,71% або 32317,56 тис.грн.;
- добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ - 14,23% або 7966,56 тис. грн.;
- добровільне страхування майна - 10,24% або 5732,78 тис. грн.

Впродовж 2022 року частка експорту в загальному обсязі наданих страхових послуг незначна та складає 0,19% від загального обсягу наданих страхових послуг. Загальна сума експорту складає 105,03 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.

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. Протягом 2022 року зміни до

внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

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.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків відповідно до стратегії управління ризиками Товариства.

За 2022 рік був складений ЗВІТ №9 про оцінку ризиків відповідно до СУР Товариства. Результати оцінки та пропозиції надані на розгляд Генеральному директору Товариства. За результатами розгляду були розроблені заходи реагування на ризики (Наказ №02-ОД від 19.01.23 р.).

За результатами здійсненого аналізу діяльності та оцінки ризиків в 2022 році виявлено наступні ризики, які можуть впливати на діяльність Товариства:

1. Андеррайтинговий (страховий ризик).
2. Ринковий ризик.
3. Ризик дефолту контрагента.
4. Операційний ризик.
5. Ризик законодавчого простору.

Товариством розроблено заходи щодо зменшення вищезазначених ризиків, що полягають у нижченаведеному.

Андеррайтинговий (страховий ризик) планується зменшувати шляхом:

- формування страхових резервів;
- періодичного контролю резервів (не лише станом на звітні дати);
- удосконалення програмного забезпечення та регламентації бізнес-процесів.

Ринковий ризик планується зменшувати шляхом:

- аналізу ліквідності активів і пасивів;
- аналізу можливих інструментів для інвестування;
- шляхом встановлення лімітів по інструментах інвестування.

Ризик дефолту контрагента планується контролювати та зменшувати його наслідки шляхом:

- постійного аналізу діяльності та репутації перестраховиків, включаючи їх власників;
- аналізу перестрахових програм, розміру власного утримання;
- постійного аналізу репутації банківських установ-контрагентів, включно із регулярним моніторингом засобів масової інформації;
- аналізу скарг та претензій щодо діяльності Товариства з боку клієнтів та контрагентів.

Операційний ризик планується контролювати та зменшувати його наслідки шляхом удосконалення регламентації та автоматизації процесів оброблення інформації, безперервності роботи, надійності технологій, а також захисту інформації.

Ризик законодавчого простору планується контролювати шляхом:

- постійного аналізу проектів законів та інших нормативно-правових актів, що можуть негативно вплинути на діяльність Товариства;
- оперативного внесення змін у внутрішні документи та розробка нових документів Товариства для приведення діяльності до нових законодавчих норм.

З 24 лютого 2022 року на Україну та діяльність Товариства має значний вплив військове вторгнення російської федерації на територію України та воєнні дії, що тривають. Невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка під час такого стану, може викликати значні сумніви у нарощуванні клієнтської бази та розвитку бізнесу в Україні. Війна, що триває, спричиняє значні руйнування, завдає шкоди майну та інфраструктурі,

викликає кризові явища в економіці.

Ракетні атаки по території України, внаслідок яких зазнають пошкодження чи руйнувань об'єкти критичної інфраструктури, зокрема об'єкти генерації, системи передачі електроенергії. Постійні відключення енергії мають та будуть мати вплив на споживчі ціни. Через руйнування енергетичної інфраструктури, збільшується і вартість витрат на виробництво, зокрема зміни від переходу централізованих джерел постачання до генераторів. Стійкість населення і бізнесу на мікрорівні і швидка реакція уряду у вирішенні проблем, створює підстави сподіватись, що чинник зміни агресії росії у бік енергетичної інфраструктури не матиме визначального впливу на динаміку цін споживчого ринку.

Керівництвом Товариства вирішено проблему постійних відключень електричної енергії в офісі. Так було придбано та встановлено в офісі генеруючий засіб, який забезпечує безперебійну роботу офісу. То ж офіс впродовж 2022 р. працював в штатному режимі, та було забезпечено своєчасне реагування на звернення страхувальників. Така оперативність додає надійності, та посилює довіру страхувальників до Товариства.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

- обсяг достатніх та якісних активів;
- зростання власного капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу та отримання прибутку.

Протягом 2022 р. страхові послуги надавались як безпосередньо страхувальникам в офісі Товариства, так і через страхових агентів, з якими Товариством укладено договори про співпрацю. Страхові послуги рекламувалися шляхом оголошень на радіо, розповсюдження інформації в мережі інтернет, розповсюдження інформації через страхових агентів.

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 130 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 згідно договорів купівлі-продажу 11 495 тис. грн.

Вказані активи придбано в 2018 році.

У 2021 р. Товариство придбало нежитлову будівлю площею забудови 3555,2 кв.м., загальною площею 13757,6 кв.м., вартістю згідно договору купівлі-продажу 18 958 тис. грн. Вартість згідно оцінки станом на 25.11.2021р. становить 19026,8 тис. грн

У 2023 р. 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      Транспортні засоби    Обладнання    Інші      основні      засоби  
Всього

|                                |      |   |      |     |
|--------------------------------|------|---|------|-----|
| Залишок на 1 січня 2022 року   | 207  |   | 903  | 155 |
|                                | 1265 |   |      |     |
| Надходження                    | -    |   | -    | 2   |
|                                | 2    |   |      |     |
| Вибуття                        |      | - |      | -   |
| -                              | -    |   |      |     |
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 207  |   | 1073 |     |
| 161                            | 1441 |   |      |     |

#### Накопичений знос

|                                |      |   |     |    |
|--------------------------------|------|---|-----|----|
| Залишок на 1 січня 2022 року   | 207  |   | 853 |    |
| 36                             | 1096 |   |     |    |
| Знос                           | -    |   |     | 48 |
| 19                             | 67   |   |     |    |
| Вибуття                        |      | - |     | -  |
| 2                              | 2    |   |     |    |
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 207  |   | 901 |    |
| 53                             | 1161 |   |     |    |

|                                |     |  |     |  |
|--------------------------------|-----|--|-----|--|
| Залишок на 31 грудня 2022 року | 0   |  | 172 |  |
| 108                            | 280 |  |     |  |

Основні засоби обліковуються за собівартістю. Собівартість включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки основних засобів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Наявність та суми обмежень на права власності, а також основні засоби - відсутня. Будь яка передача у заставу як забезпечення зобов'язань - відсутня.

Суму видатків, визнаних у балансовій вартості об'єкта основних засобів у ході його будівництва в 2022 році не було. Основні засоби не будувались

Основних засобів, що їх тимчасово не використовують не має.

Балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують не є незначною.

Основних засобів, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 - не має.

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

Керівництвом Товариства для вирішення проблеми постійних відключень електричної енергії в офісі, було придбано та встановлено в офісі генеруючий засіб, який забезпечує безперебійну роботу офісу - Інвертор гібридний OFF-Grid 5.6 кВт - вартість 170,0 тис. грн.. Такий захід дозволяє працювати офісу в штатному режимі, незважаючи на перебої з електропостачанням.

На початок 2022 року в складі інвестиційної нерухомості активів обліковуються земельні ділянки загальною площею 9,45 га. Вартість на початок звітного періоду - 18278 тис. грн.. Вказані активи придбані в 2018 році.

На балансі ПРАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" станом на 31.12.2022 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, Блиставицька сільська рада.
5. Земельна ділянка, площею 2,06 га розташована за адресою: Київська обл., Бородянський район, Блиставицька сільська рада.

Станом на 31.12.2022 р. інвестиційну нерухомість, яка представлена земельними ділянками, було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 17846,7 тис.грн. Ми отримали від ДП "ЕКСПЕРТНО-ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР" ПП "ІННОВАЦІЙНА НАУКОВО-ТЕХНІЧНА ЕКСПЕРТНА КОМПАНІЯ" рецензії, у яких звіти СОД ТОВ "ІЦ "ЕКСКОН" класифікуються як такі, що у цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів, що регулюють експертну грошову оцінку землі (з оцінки майна), мають незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки, підходи були застосовані досить коректно та обґрунтовано оцінка ринкової вартості цілком достовірна.

Доходи від інвестиційної нерухомості, а саме здавання в оренду земельних ділянок за рік склали 19 тис. грн

Станом на 31.12.2022 р., земельні ділянки:

- 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. Кузьминці, вулиця Кірова) - обстежені Товариством, не знаходяться на окупованій території, та не мають пошкоджень.

24.11.2021 року Товариством придбано стабільний актив актив, а саме: нежитлову будівлю інженерного корпусу, літери А-12Н, А1-2, А2-2, А3-2, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, вулиця Окружна, будинок № 127/11, загальною площею 13757,6 м.кв., договірна вартість 18 958 тис.грн., що підтверджується договором купівлі-продажу нежитлової будівлі від 24.11.2021 року, зареєстрований в реєстрі за №2189. Зобов'язання по оплаті заборгованості за договором виконано в повному обсязі. Витрати на придбання склали - 19248 тис. грн.

Вартість згідно оцінки станом на 31.12.2022р. -19 081,8 тис. грн Оцінку активу проведено за справедливою вартістю.

Станом на дату подання, нами обстежено актив, а саме: нежитлову будівлю інженерного корпусу, літери А-12Н, А1-2, А2-2, А3-2, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, вулиця Окружна, будинок № 127/11, загальною площею 13757,6 м.кв., зареєстрований в реєстрі за №2189. Даний об'єкт нерухомості не знаходиться на окупованій

території, та не має пошкоджень.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості оцінена базується на оцінці, проведеній незалежним оцінювачем, який є визнаним фахівцем відповідної кваліфікації та має недавній досвід оцінювання інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість облікується за справедливою вартістю, метод оцінювання - ринковий, не змінювався.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості у сукупності, встановлено - 3-й рівень.

Узв'язку з військовими діями, оцінки за справедливою вартістю є чутливими. Існування і суми обмежень, щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від вибуття - відсутні.

Контрактні зобов'язання купити, збудувати або поліпшити інвестиційну нерухомість або провести ремонт, технічне обслуговування чи посилення - відсутні.

#### 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 №01-09-22 від 01.09.2022 року., Договір оренди №30-09-21 від 30.09.2021).

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).

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;

інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність

Товариство не передбачає капітального будівництва протягом 2023 р., розширення або удосконалення основних засобів.

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

Сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2022 років існував 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". Керівництвом Компанії докладено максимум зусиль, щоб уникнути такого знецінення.

З 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії та її партнерів, страхувальників має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка також викликає сумніви у економічних процесах в Україні.

Попри правовий режим воєнного стану, керівництво ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" докладає максимум зусиль для того, щоб зберегти довіру страхувальників, партнерів та своєчасно виконувати свої зобов'язання.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи впродовж 2022 року є значні інфляційні процеси, які є наслідком вторгнення Російської Федерації в Україну.

Невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка під час такого стану, може викликати значні сумніви у нарощуванні клієнтської бази та розвитку бізнесу в Україні.

Війна, що триває, спричиняє значні руйнування, завдає шкоди майну та інфраструктурі, викликає кризові явища в економіці. Війна та бойові дії вносять принципові корективи і до стану справ у сфері страхування. З початком російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року був введений воєнний стан. Правовий режим воєнного стану передбачає можливість обмеження конституційних прав і свобод людини та громадянина, прав і законних інтересів юридичних осіб. При цьому самий лише факт запровадження воєнного стану не впливає на чинність будь-яких правочинів, у тому числі договорів страхування - всі права й обов'язки сторін залишаються чинними. Війна в Україні належить до форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що окремо засвідчила Торгово-промислова палата України. Страхування не становить жодного винятку в контексті форс-мажорних обставин - сторони договору страхування можуть посилатися на дію таких обставин, як на підставу звільнення їх від відповідальності за невиконання умов договору (відповідні форс-мажорні застереження з посиланням на війну на практиці завжди включаються до договорів страхування). З 2014 року страховики включають до договорів ще одне "воєнне" застереження - договори страхування як правило не діють на території проведення бойових дій і на окупованих територіях України. Це означає, що жодні випадки (як спричинені бойовими діями, так і незалежні від них) не визнаються страховими, якщо відбулися в зоні бойових дій чи на непідконтрольній уряду території. До 24 лютого 2022 року для визначення відповідних територій страховики керувалися розпорядженням Кабміну, яким затверджено перелік населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та перелік населених

пунктів, що розташовані на лінії зіткнення. Натомість у контексті повномасштабної російської агресії проти України з 24 лютого 2022 року такі "територіальні" винятки в договорах страхування є доволі суперечливими, оскільки бойові дії не є локалізованими.

13 березня 2022 року Постановою Кабінету Міністрів №269 було внесено зміни до Порядку оформлення і видачі довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи. Ця постанова врегульовує питання взяття на облік внутрішньо переміщених осіб.

До 25.12.2022 року Наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України №75 від 25.04.2022 р., до якого протягом всього 2022 року вносилися зміни та доповнення визначався перелік територіальних громад, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні) перелік території, де проводяться бойові дії станом на відповідну дату, передбачену наказом. 25.12.2022 року вступила в дію Постанова Кабінету Міністрів України №1364 від 06.12.2022 року згідно якої встановлено, що перелік територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією (далі - перелік), затверджується Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України за формою згідно з додатком за погодженням з Міністерством оборони на підставі пропозицій відповідних обласних, Київської міської військових адміністрацій). До зазначеного переліку, затвердженого Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій станом на кінець 2022 року входили: Дніпропетровська, Донецька, Запорізька, Київська, Луганська, Миколаївська, Одеська, Сумська, Харківська, Херсонська, Чернігівська області та місто Київ.

Страхові компанії України з початку російського вторгнення підтвердили чинність договорів страхування та свої зобов'язання з відшкодування за страховими випадками, що, втім не скасовує означені вище винятки. Аналогічної позиції дотримувалися страхові компанії і 2018 року, коли в окремих регіонах України вперше було введено воєнний стан. Національний банк, як регулятор на ринку страхових послуг, 27 лютого 2022 року рекомендував страховикам спростити процедуру врегулювання випадків, що мають ознаки страхових, шляхом максимального використання електронних документів і копій необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання їх оригіналів, а також застосовувати інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків.

Вторгнення має суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі, або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згорання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливую вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит послуг Товариства.

Через запровадження обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав - торговельних партнерів України, реальний ВВП України зазнав спаду в 2022 році.

З метою стримування інфляції НБУ протягом 2022 року поступово підвищив облікову ставку з 9% на початок року до 25% на 31 грудня 2022 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ становить 25%.

За підсумками 2022 року інфляція за даними Держстату склала 26,6 %. З часу ухвалення бюджету на 2023 рік, удари по енергетиці не припинялись, критична інфраструктура зазнала значних руйнувань. Безперечно це впливає на економіку. Попередньо оцінювалось, що падіння ВВП за підсумками року становитиме близько 32%, зараз прогноз погіршено до діапазону 33,2-33,5%. Якщо руйнування нашої енергетичної інфраструктури будуть потужними, то нам не

уникнути негативного впливу на економіку. За одним із таких сценаріїв - є ймовірність, що у наступному 2023 році Україна не зможе вийти на позитивну траєкторію зростання, і за підсумками року матиме значне падіння ВВП.

Як повідомляв Укрінформ, 10 жовтня росія здійснила масовану ракетну атаку по території України. Внаслідок обстрілу було пошкоджено близько 70 об'єктів, з яких 29 об'єктів критичної інфраструктури. 15 листопада росіяни завдали чергового масового удару по енергетичних об'єктах. Атака на енергосистему стала найбільшою з початку російської агресії. Влучання відбулись як по об'єктах генерації, так і по системі передачі електроенергії. НЕК "Укренерго" і низка енергетичних компаній провели тренування і підготовчі заходи, щоб бути готовими до можливого виникнення блекауту в разі подальших російських обстрілів енергетичної інфраструктури.

Постійні відключення енергії мають та будуть мати вплив на споживчі ціни. Коли у нас руйнується енергетична інфраструктура, збільшується і вартість витрат на виробництво через зміни від переходу централізованих джерел постачання до генераторів. Стійкість населення і бізнесу на мікрорівні і швидка реакція уряду у вирішенні проблем, створює підстави сподіватись, що чинник зміни агресії росії у бік енергетичної інфраструктури не матиме визначального впливу на динаміку цін споживчого ринку.

### **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 2022 р. проводилось за рахунок власних коштів.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором;
  - 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 дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2022 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 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.

### **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 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**

| <b>Орган управління</b>                 | <b>Структура</b>                                                                                | <b>Персональний склад</b>                                                                                                                                                                                   |
|-----------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Загальні збори                          | Акціонери згідно реєстру акціонерів.                                                            | Сова Костянтин Володимирович<br>Перелома Сергій Віталійович<br>Стогній Сергій Борисович<br>Нестеренко Максим Борисович<br>Кулагін Юрій Михайлович<br>Бондар Олександр Вікторович<br>Вебла Ірина Геннадіївна |
| Наглядова рада                          | Голова Наглядової ради та члени Наглядової ради.<br>Кількісний склад Наглядової ради - 3 особи. | Голова Наглядової ради - Сова Костянтин Володимирович.<br>Член Наглядової ради - Вебла Ірина Геннадіївна.<br>Член Наглядової ради - Стогній Сергій Борисович.                                               |
| Виконавчий орган - Генеральний директор | Одноосібний виконавчий орган - генеральний директор                                             | Бондар Олександр Вікторович                                                                                                                                                                                 |

## **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   | 33                  | ЗАТ "Страхова компанія "Партнер", 13958383, Голова Правління.                         | 05.09.2007, до переобрання                                      |
|       | <b>Опис:</b><br>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 2022 рік заробітної плати і премії складає 348000 грн. Бондар О.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини; загальний стаж роботи 33 роки. Протягом останніх п'яти років обіймає посаду генерального директора ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".<br>Дата набуття повноважень 05.09.2007 р. Строк здійснення повноважень: до переобрання Загальними зборами акціонерів.                                                                                                                                        |                              |                |        |                     |                                                                                       |                                                                 |
| 2     | Головний бухгалтер                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Сергєєва Тетяна Антонівна    | 1967           | вища   | 34                  | ПрАТ "СК "Мир", 19209435, заступник Голови Правління                                  | 20.11.2018, безстроково                                         |
|       | <b>Опис:</b><br>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 34 роки; протягом останніх п'яти років займала посаду заступника Голови Правління ПрАТ "СК "Мир" та головного бухгалтера ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                              |                |        |                     |                                                                                       |                                                                 |
| 3     | Голова наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | Сова Костянтин Володимирович | 1972           | вища   | 34                  | ТОВ "Енерготехпром", 32309445, директор                                               | 07.10.2022, строком на три роки                                 |
|       | <b>Опис:</b><br>Здійснює повноваження та обов'язки голови Наглядової ради Товариства відповідно до Статуту; розмір отриманої винагороди в 2022 році за виконання функцій Голови наглядової ради Товариства становить 30000 грн. Сова К.В. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини; загальний стаж роботи 34 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".<br>Обраний до складу наглядової ради Загальними зборами акціонерів (протокол від 07.10.2022 р.) строком на три роки. Обраний Головою наглядової ради Товариства 07.10.2022 р. (протокол Наглядової ради від 07.10.2022 р.). |                              |                |        |                     |                                                                                       |                                                                 |
| 4     | Член наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | Вебла Ірина Геннадіївна      | 1961           | вища   | 44                  | ТОВ "Енерготехпром", 32309445, Головний бухгалтер                                     | 07.10.2022, строком на три роки                                 |
|       | <b>Опис:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                              |                |        |                     |                                                                                       |                                                                 |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                          |      |      |    |                                                                  |                                 |
|---|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|------|------|----|------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
|   | Здійснює повноваження та обов'язки члена Наглядової ради Товариства відповідно до Статуту. Вебла І.Г. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини, загальний стаж роботи 44 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 акціонером ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС". Вебла І.Г. обрана до складу наглядової ради Загальними зборами акціонерів (протокол від 07.10.2022 р.), строком на три роки. Розмір отриманої винагороди в 2022 році за виконання функцій члена наглядової ради Товариства становить 30000 грн.                                                                                                                                                                                |                          |      |      |    |                                                                  |                                 |
|   | Член наглядової ради                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Стогній Сергій Борисович | 1971 | вища | 33 | ТОВ "Енерготехпром", 32309445, Головний радник.                  | 07.10.2022, строком на три роки |
| 5 | <b>Опис:</b><br>Здійснює повноваження та обов'язки члена Наглядової ради Товариства відповідно до Статуту; розмір отриманої винагороди в 2022 році за виконання функцій члена наглядової ради Товариства становить 30000 грн. Стогній С.Б. не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини; загальний стаж роботи 33 роки. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду заступника директора ТОВ "Енерготехпром", код ЄДРПОУ 32309445 та посаду головного радника ТОВ "НВЦ "Спецтехномаш", код ЄДРПОУ 41448182. На даний час займає посаду головного радника ТОВ "НВЦ "Спецтехномаш", код ЄДРПОУ 41448182, місцезнаходження: 39630, Полтавська область м. Кременчук, вул. Ярмакова ,33. Обраний до складу наглядової ради Загальними зборами акціонерів (протокол від 07.10.2022 р.) строком на три роки. Стогній С.Б. є акціонером. |                          |      |      |    |                                                                  |                                 |
|   | Начальник відділу внутрішнього аудиту                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Бабич Тетяна Миколаївна  | 1976 | вища | 23 | ПрАТ "СК "АРМА", 21265671, Начальник відділу внутрішнього аудиту | 01.11.2019, безстроково         |
| 6 | <b>Опис:</b><br>Начальник внутрішнього аудиту отримує винагороду згідно штатного розпису емітента, в натуральній формі винагороду не отримує; непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини Бабич Т.М. не має; загальний стаж роботи 23 роки; протягом останніх п'яти років займала посаду начальника відділу внутрішнього аудиту ПрАТ "СК "АРМА" та начальника відділу внутрішнього аудиту ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС". За сумісництвом працює в Асоціації "Страховий бізнес", код ЄДРПОУ 33304264, місцезнаходження: 04213, м. Київ, проспект Героїв Сталінграда, буд. 47А, займає посаду Радника Генерального директора.                                                                                                                                                                                                                     |                          |      |      |    |                                                                  |                                 |

## 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                                                       | 1 212 500             | 9,7                                         | 1 212 500                 | 0                    |
| Головний бухгалтер                    | Сергєєва Тетяна Антонівна                                                         | 0                     | 0                                           | 0                         | 0                    |
| Голова наглядової ради                | Сова Костянтин Володимирович                                                      | 1 215 491             | 9,723928                                    | 1 215 491                 | 0                    |
| Член наглядової ради                  | Вебла Ірина Геннадіївна                                                           | 1 200 000             | 9,6                                         | 1 200 000                 | 0                    |
| Член наглядової ради                  | Стогній Сергій Борисович                                                          | 3 301 250             | 26,41                                       | 3 301 250                 | 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) |
|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 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                                                                                            |
| Стогній Сергій Борисович                                |                                                                 |                  | 26,41                                                                                            |
| Бондар Олександр Вікторович                             |                                                                 |                  | 9,7                                                                                              |
| Сова Костянтин Володимирович                            |                                                                 |                  | 9,723928                                                                                         |
| Вебла Ірина Геннадіївна                                 |                                                                 |                  | 9,6                                                                                              |
| Нестеренко Максим Борисович                             |                                                                 |                  | 9,8                                                                                              |
| Кулагін Юрій Михайлович                                 |                                                                 |                  | 9,806072                                                                                         |
| 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 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 Товариству.

### 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

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.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

## **2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

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.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному включають кошти в банках і дебіторську заборгованість за страховою діяльністю.

Максимальний кредитний ризик для Товариства складався з наступного:

| 31.12.2021                                         | 31.12.2022 |       |
|----------------------------------------------------|------------|-------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                    |            | 9026  |
| 12545                                              |            |       |
| Дебіторська заборгованість за страховою діяльністю | 896        | 1818  |
| Інша дебіторська заборгованість                    |            | 840   |
| 1408                                               |            |       |
| Всього                                             |            | 10762 |
| 15771                                              |            |       |

Грошові кошти розміщуються в українських фінансових установах, які вважаються такими, що мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань на момент внесення коштів.

Товариство здійснює страхові операції на умовах попередньої оплати. Крім цього, залишки дебіторської заборгованості постійно контролюються Товариством, завдяки чому ймовірність виникнення безнадійних боргів є незначною. Керівництво вважає, що станом на 31.12.2022 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображених резервів.

Кредитний ризик, властивий іншим фінансовим активам Товариства, виникає внаслідок неспроможності іншої сторони розрахуватися за своїми зобов'язаннями, при цьому максимальний розмір ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

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.

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 2022 року та 1 січня 2022 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 2022 року та 1 січня 2022 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.

Валютний ризик.

Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 2022 року Товариство мало розрахунки з нерезидентами отже, піддалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют.

#### **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.

**всі 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      | 04.10.2022                                           |             |
| Кворум зборів        | 65,233928                                            |             |
| Опис                 | Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: |             |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>1. Розгляд звіту Генерального директора "Про підсумки фінансово-господарської діяльності товариства за 2021 рік" та його затвердження.</p> <p>2. Визначення основних напрямів діяльності Товариства у 2022 році.</p> <p>3. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2021 рік та його затвердження.</p> <p>4. Схвалення рішення Наглядової ради Товариства про обрання аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.</p> <p>5. Затвердження висновків обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік.</p> <p>6. Затвердження річного звіту та балансу Товариства за 2021 рік.</p> <p>7. Затвердження порядку розподілу прибутку та збитків Товариства за 2021 рік.</p> <p>8. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів.</p> <p>9. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора, висновків обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства.</p> <p>10. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>11. Обрання членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>12. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди. Обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з Головою та членами Наглядової ради Товариства.</p> <p>13. Затвердження Положення про Загальні збори ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".</p> <p>14. Затвердження Положення про виконавчий орган Товариства.</p> <p>15. Затвердження Політики винагороди ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".</p> <p>16. Затвердження Політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС".</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>Розглянуто та затверджено звіти виконавчого органу, наглядової ради та визнано роботу їх задовільною, визначено основні напрямки діяльності Товариства у 2022 році, затверджено висновки обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2021 рік, схвалено рішення Наглядової ради Товариства про обрання аудитора для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, затверджено річний звіт та баланс Товариства за 2021 рік, з метою часткового покриття збитку, отриманого за підсумком роботи в 2021 році, направлено кошти, у сумі 2 682 289 грн. з резервного фонду на часткове покриття збитку, прийнято рішення про попереднє схвалення вчинення Товариством значних правочинів, припинено повноваження членів Наглядової ради в повному складі, обрано новий склад Наглядової ради, затверджено умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з головою та членами Наглядової ради Товариства на платній основі, встановлено розмір їх винагороди в розмірі згідно проєктів договорів, уповноважено Генерального директора Товариства на підписання цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради, затверджено Положення про Загальні збори Товариства, затверджено Положення про виконавчий орган Товариства, затверджено Політику винагороди Товариства, затверджено Політику щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Товаристві.</p> <p>З усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p> <p>Акціонером Товариства Стогнієм С.Б. було подано пропозицію з проєктом рішення до питання 12 порядку денного загальних зборів разом з проєктами цивільно-правових договорів з Головою та членами Наглядової ради. Товариством було включено до порядку денного загальних зборів проєкт рішення, запропонований акціонером.</p> <p>Інших пропозицій до порядку денного річних загальних зборів не надходило.</p> <p>Загальні збори акціонерів було проведено дистанційно.</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 товариства         |                                                                               | X  |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства          |                                                                               | X  |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради     |                                                                               | X  |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу            |                                                                               | X  |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) |                                                                               | X  |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді                      |                                                                               | X  |
| Інше (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 |    |

|                                                                                                            |                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b> | Чергові Загальні збори відбулися 04.10.2022 р. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|

|                                                                                                                |                                                                              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|
| <b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b> | 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                             | <p>Обраний до складу Наглядової ради Товариства відповідно до рішення річних загальних зборів акціонерів (протокол від 07.10.2022 р.) строком на три роки згідно Статуту Товариства. Обраний Головою Наглядової ради рішенням Наглядової ради (протокол від 07.10.2022 р.).</p> <p>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>До основних функцій Наглядової ради належать:</p> <p>а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;</p> <p>б) ухвалення стратегії Товариства, основні плани дій, політику управління ризиками,</p> |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;</p> <p>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;</p> <p>г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Товариство;</p> <p>д) здійснення контролю за ефективністю 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.</p> <p>Наглядова рада наділена наступними повноваженнями:</p> <p>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;</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 "Проакціонерні 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 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</p> |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>(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 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</p> |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>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 перестрахування, 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"> <li>1. організовує роботу Наглядової ради;</li> <li>2. скликає засідання Наглядової ради та головує на них, затверджує порядок денний засідань;</li> <li>3. відкриває Загальні збори акціонерів Товариства;</li> <li>4. організовує обрання секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства;</li> <li>5. підписує протоколи засідань Наглядової ради;</li> <li>6. має право вирішального голосу у разі рівного розподілу голосів членів наглядової ради під час прийняття рішень;</li> <li>7. підписує від імені Товариства трудовий контракт з Генеральним директором;</li> <li>8. представляє Наглядову раду у стосунках з іншими органами та акціонерами Товариства;</li> <li>9. виконує інші функції щодо керівництва роботою Наглядової ради.</li> </ol> <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 | Обраний до складу Наглядової ради Товариства відповідно до рішення річних                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>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.</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"> <li>а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;</li> <li>б) ухвалення стратегії Товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;</li> <li>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;</li> <li>г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної</li> </ul> |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>інформації про Товариство;</p> <p>д) здійснення контролю за ефективністю 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.</p> <p>Наглядова рада наділена наступними повноваженнями:</p> <p>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;</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,</p> |
|--|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>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 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</p> |
|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>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 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</p> |
|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>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 перестрахування, 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>Член Наглядової ради підписує протоколи Наглядової ради.</p> <p>Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Товариства.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <p>Вебла Ірина Геннадіївна</p> |  | X | <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 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"> <li>а) забезпечення реалізації та захисту прав акціонерів;</li> <li>б) ухвалення стратегії Товариства, основні плани дій, політику управління ризиками, бізнес-планів Товариства та здійснення контролю за їх реалізацією;</li> <li>в) забезпечення офіційності та прозорості процедури висунення та обрання одноосібного виконавчого органу, затвердження умов договору, що укладається з Генеральним директором, встановлення</li> </ul> |

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>розміру його винагороди у відповідності з довгостроковими інтересами Товариства та його акціонерів, та визначення форм контролю за діяльністю виконавчого органу;</p> <p>г) здійснення контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства, у тому числі забезпечення підготовки повної та достовірної публічної інформації про Товариство;</p> <p>д) здійснення контролю за ефективністю 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.</p> <p>Наглядова рада наділена наступними повноваженнями:</p> <p>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;</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</p> |
|--|--|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>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 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,</p> |
|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  | <p>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 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,</p> |
|--|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>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 перестрахування, 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</p> |
|--|--|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  | <p>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>Член Наглядової ради підписує протоколи Наглядової ради.</p> <p>Члени Наглядової ради повинні діяти в інтересах Товариства, дотримуватися вимог законодавства, положень Статуту та інших документів Товариства.</p> |
|--|--|--|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>Чи проведені засідання наглядової ради, 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</b></p> | <p>Протягом звітного періоду було проведено 63 засідання Наглядової ради, на яких було прийнято рішення з наступних питань:</p> <p>Прийнято рішення про непроведення річних загальних зборів акціонерів під час дії воєнного стану в Україні, призначені дистанційні річні загальні збори, затверджено повідомлення про проведення загальних зборів, затверджено умови договору з Національним депозитарієм України щодо проведення дистанційних загальних зборів акціонерів та уповноважено генерального директора Товариства на підписання вказаного договору, визначено осіб, уповноважених на взаємодію із Національним депозитарієм України під час проведення загальних зборів акціонерів, затверджено проєкт порядку денного загальних зборів, порядок денний загальних зборів та бюлетені для голосування на зборах, обрано Голову Наглядової ради, погоджено умови договору на проведення аудиту фінансової звітності Товариства, надано згоду на укладення договорів страхування та перестрахування, погоджено зміни до штатного розпису Товариства, надано згоду на надання позики працівникам Товариства, погоджено проєкти договорів про надання послуг, поставку, погоджено проєкти договорів доручення, погоджено проєкти договорів купівлі-продажу фінансових інструментів, затверджено організаційну структуру Товариства, розглядалися висновки внутрішнього аудитора щодо перевірки діяльності Товариства та дотримання Товариством під час діяльності чинного законодавства України. 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.</p> <p>Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання, які проводяться за потребою, але не рідше ніж один раз на три місяці.</p> |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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

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

|                     | Так                      | Ні | Персональний склад комітетів |
|---------------------|--------------------------|----|------------------------------|
| 3 питань аудиту     |                          | X  |                              |
| 3 питань призначень |                          | X  |                              |
| 3 винагород         |                          | X  |                              |
| Інше (зазначити)    | Інша інформація відсутня |    |                              |

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

**Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

|                                      |                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Оцінка роботи наглядової ради</b> | Товариство не надає інформацію про діяльність наглядової ради, оскільки її розкриття фінансовими установами не передбачено чинним законодавством України. |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

**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 (зазначити)                             | X   |    |

|                                                                             |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|--|--|
| мають можливість приділяти роботі у Наглядовій раді достатню кількість часу |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------|--|--|

**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 навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) |                          | X  |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена                                   | X                        |    |
| Інше (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 | Генеральний директор є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.<br>До компетенції Генерального директора належить:<br>- організація виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради Товариства;<br>- участь у розробці стратегічних планів розвитку Товариства, що затверджуються Наглядовою радою, а також бізнес-планів нових проектів, інших програм - фінансово-господарської діяльності Товариства та внесення їх на розгляд та затвердження Наглядової ради;<br>- розробка поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації;<br>- укладення від імені Товариства договорів (угод), видача розпоряджень щодо здійснення Товариством юридичних дій;<br>- підготовка та надання на затвердження Наглядовою радою штатного розкладу та посадових окладів працівників Товариства;<br>- підписання від імені власника колективного договору Товариства;<br>- організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства, надання річного звіту та балансу Товариства на |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>затвердження Загальним збором;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- розробка та подання на затвердження Наглядовій раді пропозицій щодо розміру, джерел формування та порядку використання фондів Товариства;</li> <li>- прийом та звільнення працівників Товариства у відповідності до чинного законодавства, ведення обліку кадрів, встановлення системи заохочень та накладання стягнень на працівників Товариства;</li> <li>- організація скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів;</li> <li>- забезпечення проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу акціонерів, які володіють не менше як 10 відсотками акцій Товариства;</li> <li>- 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;</li> <li>- розпорядження коштами та майном Товариства в межах, визначених Статутом та внутрішніми документами Товариства; відкриття та закриття рахунків у банківських установах;</li> <li>- укладення угод та правочинів з урахуванням особливостей погодження проектів таких угод та правочинів Наглядовою радою;</li> <li>- видача та відкликання довіреностей згідно з чинним законодавством та Статутом Товариства;</li> <li>- видача наказів та розпоряджень, які є обов'язковими для працівників Товариства;</li> <li>- затвердження інструкцій та інших актів з питань діяльності Товариства, за винятком віднесених до компетенції інших органів управління;</li> <li>- здійснення інших функцій, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства згідно з чинними законодавством та внутрішніми документами Товариства.</li> </ul> <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> |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                   |                                                                                                                        |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Чи проведені засідання виконавчого органу:</b> | Товариство не надає інформацію про діяльність виконавчого органу, оскільки відповідно до чинного законодавства України |
|---------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                                                                                                                                                 |                                                    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| <b>загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b> | фінансові установи не розкривають дану інформацію. |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|

|                                         |                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Оцінка роботи виконавчого органу</b> | Товариство не надає інформацію про діяльність виконавчого органу, оскільки відповідно до чинного законодавства України фінансові установи не розкривають дану інформацію. |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

### **Примітки**

Товариство не надає інформацію про діяльність виконавчого органу та наглядової ради, оскільки відповідно до чинного законодавства України фінансові установи 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.

Внутрішніми документами, що регулюють проведення внутрішнього аудиту (контролю) у Товаристві є 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" (у останній редакції затверджені протоколом Наглядової ради Товариства №011020 від 21.10.2020 р.), Порядок здійснення перевірок з питань фінансового моніторингу (затверджений протоколом Наглядової ради Товариства №011220 від 21 грудня 2020 р.).

У січні 2022 року рішенням Наглядової ради Товариства (протокол 020122 від 17.01.2022 р.) було прийнято рішення про проведення перевірок на підставі ризик-орієнтованого підходу та затверджений Порядок здійснення перевірок службою внутрішнього аудиту (контролю) на підставі ризик-орієнтованого підходу.

План перевірок по внутрішньому аудиту на 2022 рік був затверджений Наглядовою радою Товариства (протокол №010222 від 17.01.2022 р.) У зв'язку із військовою агресією Російської Федерації проти України та введення воєнного стану було прийняте рішення проводити перевірки по внутрішньому аудиту дотримуючись черговості згідно з планом, але без прив'язки до встановленого терміну їх проведення. Також, по можливості, мали бути проведені всі перевірки, що заплановані на 2022 рік (протокол Наглядової ради №010622/ВА від 30.06.2022 р.) Протягом 2022 р. було проведено 10 перевірок структурних підрозділів та напрямів діяльності Товариства, відповідно черговості, що визначена Планом перевірок. За результатами перевірок складені відповідні висновки (Звіти) про проведення внутрішнього аудиту. Висновки щодо всіх перевірок були розглянуті на засіданнях Наглядової ради Товариства. За результатами розгляду були прийняті відповідні рішення та були видані Генеральним директором розпорядження стосовно заходів, строків їх виконання та відповідальних осіб.

За результатами всіх перевірок по внутрішньому аудиту складено Звіт з внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" за 2022 рік, що розглянутий на засіданні Наглядової ради 20.01.2023 р.,

Протокол № 020123/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. Протягом 2022 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

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 та складається звіт про оцінку ризиків відповідно до стратегії управління ризиками Товариства.

За 2022 рік був складений ЗВІТ №9 про оцінку ризиків відповідно до СУР Товариства.

Результати оцінки та пропозиції надані на розгляд Генеральному директору Товариства. За результатами розгляду були розроблені заходи реагування на ризики (Наказ №02-ОД від 19.01.23 р.).

**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?**

|                                                                       | Загальн<br>і збори<br>акціоне<br>рів | Наглядов<br>а рада | Виконав<br>чий<br>орган | Не належить<br>до<br>компетенції<br>жодного<br>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                              | так                                  | ні                 | ні                      | ні                                                    |

|                                                                                          |     |     |    |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----|-----|----|----|
| та членів ревізійної комісії                                                             |     |     |    |    |
| 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                               | так | ні  | ні | ні |

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

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) 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)                                      | Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю)Положення про аудиторський комітетПолітика винагороди ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС.Політика щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" |    |

**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 | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства |
|---------------------------------------------------|-------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|

|                                                                                              |     |                                                                                                                                                                                             |            |     |     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|-----|-----|
|                                                                                              |     | фондового ринку<br>про ринок<br>цінних паперів<br>або через особу,<br>яка провадить<br>діяльність з<br>оприлюднення<br>регульованої<br>інформації від<br>імені учасників<br>фондового ринку | товаристві |     |     |
| Фінансова звітність,<br>результати діяльності                                                | так | ні                                                                                                                                                                                          | так        | так | так |
| Інформація про<br>акціонерів, які<br>володіють 5 та більше<br>відсотками<br>голосуючих акцій | так | ні                                                                                                                                                                                          | так        | так | так |
| Інформація про склад<br>органів управління<br>товариства                                     | так | ні                                                                                                                                                                                          | так        | так | так |
| Протоколи загальних<br>зборів акціонерів<br>після їх проведення                              | ні  | ні                                                                                                                                                                                          | так        | ні  | ні  |
| Розмір винагороди<br>посадових осіб<br>акціонерного<br>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)          | Рішення Наглядової ради про затвердження незалежного аудитора було схвалено рішенням загальних зборів (протокол від 07.10.2022 р.). |    |

**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 реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1     | Перелома Сергій Віталійович                                                                                                                                          | 2633512076                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 24,96                                                                   |
| 2     | Бондар Олександр Вікторович                                                                                                                                          | 2628602793                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 9,7                                                                     |
| 3     | Сова Костянтин Володимирович                                                                                                                                         | 2633204933                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 9,723928                                                                |
| 4     | Стогній Сергій Борисович                                                                                                                                             | 2610504375                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 26,41                                                                   |
| 5     | Кулагін Юрій Михайлович                                                                                                                                              | 2470412378                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 9,806072                                                                |
| 6     | Вебла Ірина Геннадіївна                                                                                                                                              | 2228226161                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 9,6                                                                     |
| 7     | Нестеренко Максим Борисович                                                                                                                                          | 2798914856                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 9,8                                                                     |

**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 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 проєктів таких угод та правочинів Наглядовою радою;
- видача та відкликання довіреностей згідно з чинним законодавством та Статутом Товариства;
- видача наказів та розпоряджень, які є обов'язковими для працівників Товариства;
- затвердження інструкцій та інших актів з питань діяльності Товариства, за винятком віднесених до компетенції інших органів управління;
- здійснення інших функцій, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства згідно з чинними законодавством та внутрішніми документами Товариства.

#### Компетенція Наглядової Ради:

- затвердження в межах своєї компетенції положень, якими 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 перестрахування, 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**

Відповідно до п.1 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту керівництва (звіту про управління) за період діяльності 01.01.2022-31.12.2022, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша перевірка звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансової звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 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 та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", не виявила суттєвих порушень та недоліків. Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" повідомляємо наступне:

Ми перевірили річний звіт керівництва (звіт про управління) за 2022 рік

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. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію. Інформації, зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та відображена у Звіті про управління за 2022 р., який складається відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за 2022 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.

Відповідно до п.2 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства"

частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

У Товариства відсутній такий орган управління як Ревізор. Тому аудитору не надано звіт або висновок про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства" (для акціонерних товариств), в якому повинна міститися інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

## **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"  
2022 РІК**

### **1. Мета провадження діяльності фінансової установи**

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

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

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

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

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

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

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

Адреса електронної пошти: [office@sk-mega-polis.biz](mailto:office@sk-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.**

У Товаристві затверджено Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (далі - Кодекс) (протокол № 31 від 21.04.2020 року). Кодекс (чинна редакція) оприлюднено на веб-сторінці Товариства за посиланням <https://mega-polis.biz/main/finance/>

ПрАТ"СК "МЕГА-ПОЛІС" дотримується принципів корпоративного управління, які викладено в Кодексі. Протягом 2022 року не було зафіксовано випадків недотримання Кодексу. Управління Товариством здійснювалося відповідно до Статуту та інших документів Товариства. Органи управління Товариством (Загальні збори, Наглядова рада, Генеральний директор) функціонували у межах повноважень, що визначені Статутом та іншими документами, що регулюють діяльність та взаємовідносини між органами управління Товариства. Протягом року

проведено Загальні збори, постійно збиралися засідання Наглядової ради рада Товариства, Генеральний директор здійснював управління поточною діяльністю. Товариство розкриває інформацію про діяльність відповідно до вимог чинного законодавства, функції контролю за фінансово-господарською діяльністю здійснював відділ внутрішнього аудиту та незалежний аудитор. Випадків порушення принципів етики посадових осіб теж не зафіксовано.

3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік  
Нижче подано інформацію про акціонерів Товариства станом на 1 січня 2022 року та на 31 грудня 2022 року:

Всього акціонерного капіталу на 1 січня 2022 р. 12 500 000 100 12 500,0

| У тисячах українських гривень, крім кількості акцій | Кількість акцій, що належать акціонеру |
|-----------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Частка володіння, % Номінальна вартість             |                                        |
| Бондар Олександр Вікторович<br>( 2628602793)        | 1 212                                  |
| 500 9,700%                                          | 1 212 500                              |
| Перелома Сергій Віталійович<br>(2633512076)         | 3 120                                  |
| 000 24,96%                                          | 3 120 000                              |
| Сова Костянтин Володимирович<br>(2633204933)        | 1 215                                  |
| 491 9,723928%                                       | 1 215 491                              |
| Стогній Сергій Борисович<br>( 2610504375)           | 3 301                                  |
| 250 26,41%                                          | 3 301 250                              |
| Кулагін Юрій Михайлович<br>( 2470412378 )           | 1                                      |
| 225 759 9,806072%                                   | 1                                      |
| 225 759                                             |                                        |
| Вебла Ірина Геннадіївна<br>(2228226161)             | 1 200                                  |
| 000 9,6%                                            | 1 200 000                              |
| Нестеренко Максим Борисович<br>(2798914856)         | 1 225                                  |
| 000 9,8%                                            | 1 225 000                              |
| Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2022р.    | 12 500 000                             |
| 100% 12 500 000                                     |                                        |

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

Станом на 31.12.2022р.:

Перелома Сергій Віталійович (24,96 %).

Стогній Сергій Борисович (26,41%).

Особа, що здійснює контроль за фінансовою установою - Стогній Сергій Борисович.

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.

Персональний склад наглядової ради за рік не змінився, 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

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

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи  
Відповідно до укладених договорів між членами Наглядової Ради та ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", (протокол ЗЗА №33 від 07.10.2022р.), членам Наглядової Ради виплачується винагорода. Загальний розмір винагороди за 2022 рік склав 90 тис. грн.

Розмір винагороди виконавчого органу визначається згідно штатного розкладу та склав за 2022 рік 348 тис. грн.

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

Сполох коронавірусу COVID-19 розповсюдився по всьому світу, вплинувши на світову економіку та фінансові ринки. Протягом 2020-2022 років існував 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". Керівництвом Компанії докладено максимум зусиль, щоб уникнути такого знецінення. З 24 лютого 2022 року на діяльність Компанії та її партнерів, страхувальників має значний вплив вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка також викликає сумніви у економічних процесах в Україні.

Попри правовий режим воєнного стану, керівництво ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" докладає максимум зусиль для того, щоб зберегти довіру страхувальників, партнерів та своєчасно виконувати свої зобов'язання.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи впродовж 2022 року є значні інфляційні процеси, які є наслідком вторгнення Російської Федерації в Україну.

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. Протягом 2022 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

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 та складається звіт про оцінку ризиків відповідно до стратегії управління ризиками Товариства.

За 2022 рік був складений ЗВІТ №9 про оцінку ризиків відповідно до СУР Товариства. Результати оцінки та пропозиції надані на розгляд Генеральному директору Товариства. За результатами розгляду були розроблені заходи реагування на ризики (Наказ №02-ОД від 19.01.23 р.)

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 чинного законодавства у ПрАТ "СК " МЕГА-ПОЛІС" запроваджена система внутрішнього аудиту.

Внутрішніми документами, що регулюють проведення внутрішнього аудиту (контролю) у Товаристві є 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" (у останній редакції затверджені протоколом Наглядової ради Товариства №011020 від 21.10.2020 р.), Порядок здійснення перевірок з питань фінансового моніторингу (затверджений протоколом Наглядової ради Товариства №011220 від 21 грудня 2020 р.).

У січні 2022 року рішенням Наглядової ради Товариства (протокол 020122 від 17.01.2022 р.) було прийнято рішення про проведення перевірок на підставі ризик-орієнтованого підходу та затверджений Порядок здійснення перевірок службою внутрішнього аудиту (контролю) на підставі ризик-орієнтованого підходу.

План перевірок по внутрішньому аудиту на 2022 рік був затверджений Наглядовою радою Товариства (протокол №010222 від 17.01.2022 р.) У зв'язку із військовою агресією Російської Федерації проти України та введення воєнного стану було прийняте рішення проводити перевірки по внутрішньому аудиту дотримуючись черговості згідно з планом, але без прив'язки до встановленого терміну їх проведення. Також, по можливості, мали бути проведені всі перевірки, що заплановані на 2022 рік (протокол Наглядової ради №010622/ВА від 30.06.2022 р.) Протягом 2022 р. було проведено 10 перевірок структурних підрозділів та напрямів діяльності Товариства, відповідно черговості, що визначена Планом перевірок. За результатами перевірок складені відповідні висновки (Звіти) про проведення внутрішнього аудиту. Висновки щодо всіх перевірок були розглянуті на засіданнях Наглядової ради Товариства. За результатами розгляду були прийняті відповідні рішення та були видані Генеральним директором розпорядження стосовно заходів, строків їх виконання та відповідальних осіб.

У грудні 2022 року проведено внутрішній аудит дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. За результатами аудиту складений Висновок (Звіт) №9 від 29.12.2022 р., що направлений до Національного банку України 10.01.2023 р. За результатами перевірки складений план заходів (Розпорядження Генерального директора №09/ВА від 10.01.2023 р.)

За результатами всіх перевірок по внутрішньому аудиту складено Звіт з внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" за 2022 рік, що розглянутий на засіданні Наглядової ради 20.01.2023 р., Протокол № 020123/ВА.

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 2022 року не встановлено

24.11.2021 року придбано актив, а саме: нежитлову будівлю інженерного корпусу, літери А-12Н, А1-2, А2-2, А3-2, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, вулиця Окружна, будинок № 127/11, загальною площею 13757,6 кв.м., договірна вартість 18 958 тис. грн., що підтверджується договором купівлі-продажу нежитлової будівлі від 24.11.2021 року, зареєстрований в реєстрі за №2189. Зобов'язання по оплаті заборгованості за договором виконано в повному обсязі. Вартість згідно оцінки станом на 31.12.2022р. -19 081,8 тис. грн. Оцінку активу проведено за справедливою вартістю.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею) Товариство не проводило операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, так як Товариство не належить до будь-яких об'єднань.

15. Інформація про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рекомендацій (вимог) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, до ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" не надходило.

16. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика

Суб'єкта аудиторської діяльності за 2022 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 № 011221 від 07.12.2021р., 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,

Загальний стаж аудиторської діяльності - понад 20 років.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

2020-2021 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 - понад 20 років.

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. Загальний стаж аудиторської діяльності - 22 рік.

2018-2019р. Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-СТАНДАРТ", (Свідоцтво АПУ про внесення в Реєстр суб'єктів аудиторської діяльності за № 3345 від 26 лютого 2004 року та чинного до 19 грудня 2018 року; Свідоцтво Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 0145 від 18 лютого 2015 року та чинне до 19 грудня 2018 року; Свідоцтво Національної комісії з

цінних паперів та фондового ринку № П000196 від 24 лютого 2014 року та чинне до 19 грудня 2018 року ), директор Титаренко Валентина Микитівна.

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

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

Випадки виникнення конфлікту інтересів - відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг

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

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

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

протягом звітного року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили;

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

позови стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою Товариство не отримувало.

Товариством впродовж 2022 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.

Звітність про корпоративне управління подається відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та Закону України "Про акціонерні товариства".

Окремі положення щодо корпоративного управління розкриваються у пояснювальній записці до звітності страховика відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, що затверджені Постановою Національного банку України №123 від 25.11.2021 р.

Також, розділ щодо корпоративного управління міститься у Звіті про управління, що складається відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та інших підзаконних актів.

### 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 |
|                                                           |                                      |                  |                       |                                             |                           |                      |
| 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                    |
| Стогній Сергій Борисович                                  |                                      |                  | 3 301 250             | 26,41                                       | 3 301 250                 | 0                    |
| Бондар Олександр Вікторович                               |                                      |                  | 1 212 500             | 9,7                                         | 1 212 500                 | 0                    |
| Сова Костянтин Володимирович                              |                                      |                  | 1 215 491             | 9,723828                                    | 1 215 491                 | 0                    |
| Кулагін Юрій Михайлович                                   |                                      |                  | 1 225 759             | 9,804072                                    | 1 225 759                 | 0                    |
| Вебла Ірина Геннадіївна                                   |                                      |                  | 1 200 000             | 9,6                                         | 1 200 000                 | 0                    |
| Нестеренко Максим Борисович                               |                                      |                  | 1 225 000             | 9,8                                         | 1 225 000                 | 0                    |
| <b>Усього</b>                                             |                                      |                  | 12 500 000            | 100                                         | 12 500 000                | 0                    |

## Х. 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             | 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, | Відсутня публічна пропозиція, акції не допущені до торгів на фондовій біржі.                                       |

|                           |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
|---------------------------|--|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
|                           |  |  | 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 Товариствачи Товариству. |  |
| <b>Примітки:</b>          |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |
| Інша інформація відсутня. |  |  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |

## **XI. Відомості про цінні папери емітента**

### **1. Інформація про випуски акцій емітента**

[illegible]

## 8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента

| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Кількість цінних паперів (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за типами акцій |                      |
|--------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|----------------------|
|                                            |                                |                                             | прості іменні             | привілейовані іменні |
| 1                                          | 2                              | 3                                           | 4                         | 5                    |
| Бондар Олександр Вікторович                | 1 212 500                      | 9,7                                         | 1 212 500                 | 0                    |
| Усього                                     | 1 212 500                      | 9,7                                         | 1 212 500                 | 0                    |

**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<br>реєстрації<br>випуску                                                         | Номер свідоцтва<br>про реєстрацію<br>випуску | Міжнародний<br>ідентифікаційний<br>номер | Кількість акцій у<br>випуску (шт.) | Загальна<br>номінальна вартість<br>(грн) | Загальна<br>кількість<br>голосуючих<br>акцій (шт.) | Кількість<br>голосуючих<br>акцій, права<br>голосу за<br>якими<br>обмежено<br>(шт.) | Кількість голосуючих<br>акцій, права голосу за<br>якими за результатами<br>обмеження таких прав<br>передано іншій особі<br>(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                                                                                                                                |
| <b>Опис:</b>                                                                          |                                              |                                          |                                    |                                          |                                                    |                                                                                    |                                                                                                                                  |
| Станом на 31.12.2022 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:   | 169                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 280               | 0                                    | 0                 | 169                               | 280               |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| будівлі та споруди            | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| машини та обладнання          | 169                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 280               | 0                                    | 0                 | 169                               | 280               |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| транспортні засоби            | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| земельні ділянки              | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| інші                          | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| 2. Невиробничого призначення: | 36 865                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 36 929            | 0                                    | 0                 | 36 865                            | 36 929            |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| 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      | 36 865                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 36 929            | 0                                    | 0                 | 36 865                            | 36 929            |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| інші                          | 0                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 0                 | 0                                    | 0                 | 0                                 | 0                 |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| Усього                        | 37 034                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | 37 209            | 0                                    | 0                 | 37 034                            | 37 209            |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| 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> <table><tr><td></td><td>Строки експлуатації, років</td></tr><tr><td>Земля</td><td>Безстроково</td></tr><tr><td>Будівлі</td><td>50</td></tr><tr><td>Машини та обладнання</td><td>10</td></tr><tr><td>Інші основні засоби</td><td>5-12</td></tr></table> |                   |                                      |                   |                                   |                   |  | Строки експлуатації, років | Земля | Безстроково | Будівлі | 50 | Машини та обладнання | 10 | Інші основні засоби | 5-12 |
|                               | Строки експлуатації, років                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                   |                                      |                   |                                   |                   |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| Земля                         | Безстроково                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                   |                                      |                   |                                   |                   |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| Будівлі                       | 50                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                   |                                      |                   |                                   |                   |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| Машини та обладнання          | 10                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                   |                                      |                   |                                   |                   |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |
| Інші основні засоби           | 5-12                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                   |                                      |                   |                                   |                   |  |                            |       |             |         |    |                      |    |                     |      |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|--|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>Основні засоби обліковуються за собівартістю. Собівартість включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки основних засобів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.</p> <p>Наявність та суми обмежень на права власності, а також основні засоби - відсутня. Будь яка передача у заставу як забезпечення зобов'язань - відсутня.</p> <p>Суму видатків, визнаних у балансовій вартості об'єкта основних засобів у ході його будівництва в 2022 році не було. Основні засоби не будувались.</p> <p>Основних засобів, що їх тимчасово не використовують не має.</p> <p>Балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують не є незначною.</p> <p>Основних засобів, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 - не має.</p> <p>Керівництвом Товариства для вирішення проблеми постійних відключень електричної енергії в офісі, було придбано та встановлено в офісі генеруючий засіб, який забезпечує безперебійну роботу офісу - Інвертор гібридний OFF-Grid 5.6 кВт - вартість 170,0 тис. грн.. Такий захід дозволяє працювати офісу в штатному режимі, незважаючи на перебої з електропостачанням.</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                                                                                                        | 497                                 | X                                                  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                                     | X                                                                                                        | 0                                   | X                                                  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення                                                          | X                                                                                                        | 6 183                               | X                                                  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень                                                          | X                                                                                                        | 6 680                               | X                                                  | X              |
| Опис                                                                                       | Кредити у банках відсутні.<br>Зобов'язання<br>Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша |                                     |                                                    |                |

|      |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |
|------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|------|-----|-----|-----|-----|---|---|---|-----|-----|----|-----|-----|------|------|
|      | <p>кредиторська заборгованість.</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, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.</p> <p>Поточні зобов'язання - це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:</p> <p>Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;</p> <p>Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.</p> <p>Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.</p> <p>Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.</p> <p>Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.</p> <p>Згортання фінансових активів та зобов'язань</p> <p>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</p> <p>Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:</p> <p>У тисячах українських гривень</p> <p>31 грудня 2022р.      31 грудня 2021р.</p> <p>Поточна заборгованість за товари роботи послуги</p> <p>-      -</p> <p>Заборгованість за страховою діяльністю</p> <table> <tr> <td>5669</td><td>1719</td></tr> </table> <p>Заборгованість перед бюджетом</p> <table> <tr> <td>497</td><td>263</td></tr> </table> <p>Забезпечення витрат на виплату заробітної плати</p> <table> <tr> <td>144</td><td>124</td></tr> </table> <p>Заборгованість із внутрішніх розрахунків</p> <table> <tr> <td>-</td><td>3</td></tr> </table> <p>Поточна заборгованість за одержаними авансами</p> <table> <tr> <td>9</td><td>441</td></tr> </table> <p>Інші поточні зобов'язання</p> <table> <tr> <td>128</td><td>62</td></tr> </table> <p>Поточні забезпечення</p> <table> <tr> <td>233</td><td>108</td></tr> </table> <p>Всього страхових та інших фінансових зобов'язань</p> <table> <tr> <td>6680</td><td>2720</td></tr> </table> <p>Зобов'язання є поточними.</p> <p>В рядку 1135 Звіту про фінансовий стан "розрахунки з бюджетом" відображено поточну дебіторську заборгованість фонду соціального страхування в сумі 54 тис. грн., та 14- тис. грн. дебіторська місцевих бюджетів: з податку за землю 11,0</p> | 5669 | 1719 | 497 | 263 | 144 | 124 | - | 3 | 9 | 441 | 128 | 62 | 233 | 108 | 6680 | 2720 |
| 5669 | 1719                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |
| 497  | 263                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |
| 144  | 124                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |
| -    | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |
| 9    | 441                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |
| 128  | 62                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |
| 233  | 108                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |
| 6680 | 2720                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |      |      |     |     |     |     |   |   |   |     |     |    |     |     |      |      |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | <p>тис. грн. та 3,0 тис. грн. ПДФО.</p> <p>В рядку 1690 Звіту про фінансовий стан "Інші поточні зобов'язання", зазначено поточну кредиторську заборгованість поставальників - 128 тис. грн.. Таке відображення дає можливість розмежувати поточну заборгованість за страховою діяльністю від іншої.</p> <p>Рядок 1650 : Звіту про фінансовий стан В складі заборгованості за страховою діяльністю, Товариство має заборгованість перед іноземними перестраховальниками в розмірі 3420 тис грн. В Україні впродовж 202 року дуже складна ситуація з проведенням платежів закордонним перестраховикам. Фактично їх тимчасово призупинено за всіма видами, крім чотирьох видів (страхування ядерних та авіаційних ризиків, туристичне страхування та "Зелена картка"), через обмеження на переказ валюти за кордон, запроваджені Нацбанком.</p> <p>Асоціація членом якої є Товариство, неодноразово зверталася до НБУ з проханням дозволити переказ валюти за кордон за всіма договорами перестраховування з огляду на вкрай невелику частку таких платежів у загальному обсязі валютного ринку (менше ніж 0,3%). Уже зараз у країні є проблеми з факультативним розміщенням ризиків у перестраховування, наступним гострим питанням буде продовження облігаторних договорів.</p> <p>Неможливість перестраховування воєнних ризиків ставить під загрозу будь-які серйозні плани щодо повоєнної відбудови України. Продовження такого мораторію НБУ загрожує економічній і фінансовій стабільності країни, підвищує ризики не лише для страхового бізнесу, а й для всіх клієнтів страхових компаній. Це питання порушували під час обговорення робочою групою проекту плану відбудови України, розробленого Національною радою з відновлення України від наслідків війни, на робочих групах при комітеті Верховної Ради з питань фінансів, податкової та митної політики.</p> <p>2169 тис, грн.. - заборгованість мед закладам за страховими відшкодуваннями ( є поточное та погашеною в січні 2023р.)</p> <p>65,0 тис . грн. - поточна заборгованість по агентським угодам,</p> <p>15,0 тис . грн. - інша поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю.</p> |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

## 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|                                                                                          |                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Товариство з обмеженою відповідальністю<br>Експертно-консалтингова фірма<br>"Архекспертус" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                       | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                    |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>                                              | 44189729                                                                                   |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                  | 63701, Україна, Харківська обл., м. Куп'янськ, вулиця Харківська, буд. 6                   |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | №352/21                                                                                    |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Фонд державного майна                                                                      |

|                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|--------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b> | 29.04.2021                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                 | +380502504218                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Факс</b>                                      | +380502504218                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Вид діяльності</b>                            | Код КВЕД 68.31 Агентства нерухомості (основний); 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах                                                                                                                    |
| <b>Опис</b>                                      | Визначення ринкової вартості земельних ділянок, що належать ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" (Звіт про незалежну оцінку). ТОВ "Архекспертус", сертифікат №352/21 від 29.04.2021 р. суб'єкта оціночної діяльності виданий Фондом державного майна України на право проводити оціночну діяльність. |

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                       | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>                                              | 31714676                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                  | 01030, Україна, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 42 Б, оф. 203                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | №2738                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Аудиторська палата України                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                         | 30.11.2001                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                                                         | +380442218116                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Факс</b>                                                                              | +380442218116                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Вид діяльності</b>                                                                    | Код КВЕД 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування (основний)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Опис</b>                                                                              | Надавали у 2022 році послуги незалежного аудиту річної фінансової звітності за 2021 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 2021 рік, підтвердження річної фінансової звітності за 2021 рік, підтвердження річної спеціалізованої звітності страховика за 2021 рік.<br>Надавали у 2023 році послуги незалежного аудиту річної фінансової звітності за 2022 рік та складення за його результатами Звіту незалежного |

|  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|  | аудитора щодо фінансової звітності ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС", Звіту з надання впевненості незалежного аудитора, надання обґрунтованої впевненості щодо звіту про корпоративне управління за 2022 рік, підтвердження річної фінансової звітності за 2022 рік, підтвердження річної спеціалізованої звітності страховика за 2022 рік. |
|--|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                       | Державна організація (установа, заклад)                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>                                              | 21676262                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                  | 03150, Україна, м. Київ, вулиця Антоновича, буд. 51, офіс 1206                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | DR/00002/ARM                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | аціональна комісія з цінних паперів та фондового ринку                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                         | 18.02.2019                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                                                         | +380442875670                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Факс</b>                                                                              | +380442875673                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Вид діяльності</b>                                                                    | Код КВЕД 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Опис</b>                                                                              | Надає ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" інформаційні послуги на фондовому ринку з подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Свідectво про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, реєстраційний №DR/00002/ARM від 18.02.2019 р. |

|                                                                                          |                                                                                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | Державна установа "Агенство з розвитку інфраструктури фондового ринку України" |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                       | Державна організація (установа, заклад)                                        |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>                                              | 21676262                                                                       |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                  | 03150, Україна, м. Київ, вулиця Антоновича, буд. 51, офіс 1206                 |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | DR/00001/APA                                                                   |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | аціональна комісія з цінних паперів та фондового ринку                         |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                         | 18.02.2019                                                                     |

|                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Міжміський код та телефон</b> | +380442875670                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Факс</b>                      | +380442875673                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Вид діяльності</b>            | Код КВЕД 84.13 Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Опис</b>                      | 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". Свідоцтво про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, реєстраційний №DR/00001/АРА від 18.02.2019 р. |

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

|                                                                                          |                                                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "БТС БРОКЕР"    |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                       | Товариство з обмеженою відповідальністю                 |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>                                              | 37686943                                                |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                  | 04070, Україна, м. Київ, вулиця Іллінська, буд. 8       |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | №112                                                    |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку |

|                                                  |                                                                                                                                                            |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b> | 16.02.2017                                                                                                                                                 |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                 | +380442217968                                                                                                                                              |
| <b>Факс</b>                                      | +380442217968                                                                                                                                              |
| <b>Вид діяльності</b>                            | Код КВЕД 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах                                                                                   |
| <b>Опис</b>                                      | ТОВ "БТС БРОКЕР" в 2022 році надавало ПрАТ "СК "МЕГА-ПОЛІС" послуги щодо купівлі-продажу фінансових інструментів, обслуговування рахунку в цінних паперах. |

|                                                                                          |                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b> | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ІНЖІНІРИНГОВИЙ ЦЕНТР "ЕКСКОН"                                                                                                                                                                                           |
| <b>Організаційно-правова форма</b>                                                       | Товариство з обмеженою відповідальністю                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>                                              | 35951322                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Місцезнаходження</b>                                                                  | 01042, Україна, м. Київ, вулиця Академіка Філатова, буд. 22/8                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>                         | №190/21                                                                                                                                                                                                                                                          |
| <b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>              | Фонд державного майна України                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>                                         | 09.03.2021                                                                                                                                                                                                                                                       |
| <b>Міжміський код та телефон</b>                                                         | +380506064530                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Факс</b>                                                                              | +380506064530                                                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>Вид діяльності</b>                                                                    | Код КВЕД 68.31 Агентства нерухомості (основний); 71.11 Діяльність у сфері архітектури; 71.12 Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах; 74.90. Інша професійна, найкова та технічна діяльність |
| <b>Опис</b>                                                                              | ТОВ "ІЦ "ЕКСКОН" надавали емітенту послуги щодо оцінки земельних ділянок та нерухомого майна, що перебуває у власності емітента.                                                                                                                                 |

**XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість**

**Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів**

| № з/п | Дата прийняття рішення | Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення | Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн) | Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн) | Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках) | Предмет правочину                                                   | Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів |
|-------|------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1     | 2                      | 3                                                      | 4                                              | 5                                                                                   | 6                                                                                                                                                | 7                                                                   | 8                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | 9                                                                                                                                                                    |
| 1     | 07.10.2022             | Загальні збори акціонерів                              | 9 998 000                                      | 49 990                                                                              | 20 000                                                                                                                                           | Правочини з отримання позик, кредитів, депозитів, надання в заставу |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <a href="https://mega-polis.biz/oficijna-informaciya/">https://mega-polis.biz/oficijna-informaciya/</a>                                                              |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  |                                                                                                                                      |  |  |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |  |  |  |  |  | майна Товариства, купівлі-продажу основних засобів, купівлі-продажу цінних паперів, надання послуг зі страхування та перестрахування |  |  |
| <b>Опис:</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |  |  |  |  |  |                                                                                                                                      |  |  |
| Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (надалі - Товариство), проведеними дистанційно 04.10.2022 року (Протокол від 07.10.2022 р.) було прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення Товариством значних правочинів (ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства), які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року, з дати прийняття такого рішення, а саме: правочини з отримання позик, кредитів, депозитів, надання в заставу майна Товариства, купівлі-продажу основних засобів, купівлі-продажу цінних паперів, надання послуг зі страхування та перестрахування. Гранична сукупна вартість майна або послуг, що є предметом зазначених вище значних правочинів не може перевищувати 200 (двісті) кратної суми вартості активів за даними фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2021 року. Вартість активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності становить 49 990 тис. грн. Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності - 20000%. |  |  |  |  |  |                                                                                                                                      |  |  |
| Загальна кількість голосуючих акцій - 12500000 штук. Кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах - 8154241 штука. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення - 8154241 штука. Кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення - 0 штук.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |  |  |  |  |  |                                                                                                                                      |  |  |

|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                      |                                                                                                           |                         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|
| <b>Підприємство</b><br><b>Територія</b><br><b>Організаційно-пра<br/>вова форма<br/>господарювання</b><br><b>Вид економічної<br/>діяльності</b> | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО<br>"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"<br><br>м.Київ<br><br>Акціонерне товариство<br><br>Інші види страхування, крім страхування<br>життя | <b>Дата</b><br><br><b>за ЄДРПОУ</b><br><br><b>за КАТОТТГ</b><br><br><b>за КОПФГ</b><br><br><b>за КВЕД</b> | КОДИ                    |
|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                      |                                                                                                           | 01.01.2023              |
|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                      |                                                                                                           | 30860173                |
|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                      |                                                                                                           | UA8000000000<br>0980793 |
|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                      |                                                                                                           | 230                     |
|                                                                                                                                                |                                                                                                                                                                      |                                                                                                           | 65.12                   |

**Середня кількість працівників:** 26

**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 національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

|   |
|---|
|   |
| v |

**Баланс**  
**(Звіт про фінансовий стан)**  
 на 31.12.2022 р.  
 Форма №1

| Код за ДКУД                                                      |           |                             | 1801001                    |
|------------------------------------------------------------------|-----------|-----------------------------|----------------------------|
| Актив                                                            | Код рядка | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1                                                                | 2         | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                      |           |                             |                            |
| Нематеріальні активи                                             | 1000      | 235                         | 244                        |
| первісна вартість                                                | 1001      | 241                         | 265                        |
| накопичена амортизація                                           | 1002      | ( 6 )                       | ( 21 )                     |
| Незавершені капітальні інвестиції                                | 1005      | 0                           | 0                          |
| Основні засоби                                                   | 1010      | 169                         | 280                        |
| первісна вартість                                                | 1011      | 1 265                       | 1 441                      |
| знос                                                             | 1012      | ( 1 096 )                   | ( 1 161 )                  |
| Інвестиційна нерухомість                                         | 1015      | 36 865                      | 36 929                     |
| первісна вартість                                                | 1016      | 36 865                      | 36 929                     |
| 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      | 0                           | 0                          |
| інші фінансові інвестиції                                        | 1035      | 1 836                       | 1 836                      |
| 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 І                                             | 1095 | 39 105 | 39 289 |
| ІІ. Оборотні активи                                              |      |        |        |
| Запаси                                                           | 1100 | 65     | 58     |
| Виробничі запаси                                                 | 1101 | 65     | 58     |
| Незавершене виробництво                                          | 1102 | 0      | 0      |
| Готова продукція                                                 | 1103 | 0      | 0      |
| Товари                                                           | 1104 | 0      | 0      |
| Поточні біологічні активи                                        | 1110 | 0      | 0      |
| Депозити перестраховування                                       | 1115 | 0      | 0      |
| Векселі одержані                                                 | 1120 | 0      | 0      |
| Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги | 1125 | 896    | 1 818  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                      |      |        |        |
| за виданими авансами                                             | 1130 | 189    | 165    |
| з бюджетом                                                       | 1135 | 58     | 69     |
| у тому числі з податку на прибуток                               | 1136 | 0      | 0      |
| з нарахованих доходів                                            | 1140 | 0      | 0      |
| із внутрішніх розрахунків                                        | 1145 | 264    | 511    |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1155 | 329    | 663    |
| Поточні фінансові інвестиції                                     | 1160 | 0      | 0      |
| Гроші та їх еквіваленти                                          | 1165 | 9 026  | 12 545 |
| Готівка                                                          | 1166 | 0      | 0      |
| Рахунки в банках                                                 | 1167 | 9 026  | 2 621  |
| Витрати майбутніх періодів                                       | 1170 | 0      | 0      |
| Частка перестраховика у страхових резервах                       | 1180 | 58     | 45     |
| у тому числі в:                                                  |      |        |        |
| резервах довгострокових зобов'язань                              | 1181 | 0      | 0      |
| резервах збитків або резервах належних виплат                    | 1182 | 0      | 0      |
| резервах незароблених премій                                     | 1183 | 58     | 45     |
| інших страхових резервах                                         | 1184 | 0      | 0      |
| Інші оборотні активи                                             | 1190 | 0      | 0      |
| Усього за розділом ІІ                                            | 1195 | 10 885 | 15 874 |
| ІІІ. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0      | 0      |
| Баланс                                                           | 1300 | 49 990 | 55 163 |

| Пасив                                           | Код<br>рядка | На початок<br>звітного<br>періоду | На кінець<br>звітного<br>періоду |
|-------------------------------------------------|--------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1                                               | 2            | 3                                 | 4                                |
| І. Власний капітал                              |              |                                   |                                  |
| Зареєстрований (пайовий) капітал                | 1400         | 12 500                            | 12 500                           |
| Внески до незареєстрованого статутного капіталу | 1401         | 0                                 | 0                                |
| Капітал у дооцінках                             | 1405         | 6 343                             | 6 343                            |
| Додатковий капітал                              | 1410         | 0                                 | 0                                |
| Емісійний дохід                                 | 1411         | 0                                 | 0                                |
| Накопичені курсові різниці                      | 1412         | 0                                 | 0                                |
| Резервний капітал                               | 1415         | 19 356                            | 19 356                           |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)     | 1420         | 596                               | 3 060                            |
| Неоплачений капітал                             | 1425         | ( 0 )                             | ( 0 )                            |
| Вилучений капітал                               | 1430         | ( 0 )                             | ( 0 )                            |
| Інші резерви                                    | 1435         | 0                                 | 0                                |

|                                                                                                   |      |        |        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------|--------|
| Усього за розділом I                                                                              | 1495 | 38 795 | 41 259 |
| 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 | 8 475  | 7 224  |
| у тому числі:                                                                                     |      |        |        |
| резерв довгострокових зобов'язань                                                                 | 1531 | 0      | 0      |
| резерв збитків або резерв належних виплат                                                         | 1532 | 1 258  | 792    |
| резерв незароблених премій                                                                        | 1533 | 7 217  | 6 432  |
| 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 | 8 475  | 7 224  |
| 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 | 0      | 0      |
| розрахунками з бюджетом                                                                           | 1620 | 263    | 497    |
| у тому числі з податку на прибуток                                                                | 1621 | 213    | 388    |
| розрахунками зі страхування                                                                       | 1625 | 0      | 0      |
| розрахунками з оплати праці                                                                       | 1630 | 124    | 144    |
| одержаними авансами                                                                               | 1635 | 441    | 9      |
| розрахунками з учасниками                                                                         | 1640 | 0      | 0      |
| із внутрішніх розрахунків                                                                         | 1645 | 3      | 0      |
| страховою діяльністю                                                                              | 1650 | 1 719  | 5 669  |
| Поточні забезпечення                                                                              | 1660 | 108    | 233    |
| Доходи майбутніх періодів                                                                         | 1665 | 0      | 0      |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків                                                  | 1670 | 0      | 0      |
| Інші поточні зобов'язання                                                                         | 1690 | 62     | 128    |
| Усього за розділом III                                                                            | 1695 | 2 720  | 6 680  |
| IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття | 1700 | 0      | 0      |
| Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду                                              | 1800 | 0      | 0      |
| Баланс                                                                                            | 1900 | 49 990 | 55 163 |

Примітки: -

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

за ЄДРПОУ

Дата

КОДИ

01.01.2023

30860173

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

за 2022 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

| Стаття                                                                                | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                                     | 2            | 3                    | 4                                                |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 0                    | 0                                                |
| Чисті зароблені страхові премії                                                       | 2010         | 53 321               | 51 808                                           |
| Премії підписані, валова сума                                                         | 2011         | 55 998               | 69 821                                           |
| Премії, передані у перестраховування                                                  | 2012         | ( 3 449 )            | ( 15 380 )                                       |
| Зміна резерву незароблених премій, валова сума                                        | 2013         | -785                 | 2 676                                            |
| Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій                            | 2014         | -13                  | 43                                               |
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)                          | 2050         | ( 1 793 )            | ( 1 881 )                                        |
| Чисті понесені збитки за страховими виплатами                                         | 2070         | ( 29 106 )           | ( 33 170 )                                       |
| <b>Валовий:</b>                                                                       |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2090         | 22 422               | 16 757                                           |
| збиток                                                                                | 2095         | ( 0 )                | ( 0 )                                            |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | 0                    | 0                                                |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | 466                  | -4                                               |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума                                           | 2111         | 466                  | -4                                               |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | 0                    | 0                                                |
| Інші операційні доходи                                                                | 2120         | 1 642                | 1 949                                            |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121         | 64                   | 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         | ( 5 222 )            | ( 5 668 )                                        |
| Витрати на збут                                                                       | 2150         | ( 12 614 )           | ( 8 272 )                                        |
| Інші операційні витрати                                                               | 2180         | ( 4 360 )            | ( 8 341 )                                        |
| 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                                                |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b>                               |              |                      |                                                  |
| прибуток                                                                              | 2190         | 2 334                | 0                                                |
| збиток                                                                                | 2195         | ( 0 )                | ( 3 579 )                                        |
| Дохід від участі в капіталі                                                           | 2200         | 0                    | 0                                                |
| Інші фінансові доходи                                                                 | 2220         | 1 053                | 739                                              |

|                                                                 |      |       |            |
|-----------------------------------------------------------------|------|-------|------------|
| Інші доходи                                                     | 2240 | 0     | 79 136     |
| Дохід від благодійної допомоги                                  | 2241 | 0     | 0          |
| Фінансові витрати                                               | 2250 | ( 0 ) | ( 0 )      |
| Втрати від участі в капіталі                                    | 2255 | ( 0 ) | ( 0 )      |
| Інші витрати                                                    | 2270 | ( 0 ) | ( 78 142 ) |
| Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті       | 2275 | 0     | 0          |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |       |            |
| прибуток                                                        | 2290 | 3 387 | 0          |
| збиток                                                          | 2295 | ( 0 ) | ( 1 846 )  |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -923  | -1 420     |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0     | 0          |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |       |            |
| прибуток                                                        | 2350 | 2 464 | 0          |
| збиток                                                          | 2355 | ( 0 ) | ( 3 266 )  |

## 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                 | 0                                       |
| 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                 | 0                                       |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                            | 2460      | 0                 | 0                                       |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)                     | 2465      | 2 464             | -3 266                                  |

## III. Елементи операційних витрат

| Назва статті                     | Код рядка | За звітний період | За аналогічний період попереднього року |
|----------------------------------|-----------|-------------------|-----------------------------------------|
| 1                                | 2         | 3                 | 4                                       |
| Матеріальні затрати              | 2500      | 157               | 291                                     |
| Витрати на оплату праці          | 2505      | 3 306             | 3 992                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510      | 780               | 878                                     |
| Амортизація                      | 2515      | 81                | 171                                     |
| Інші операційні витрати          | 2520      | 17 872            | 16 950                                  |
| Разом                            | 2550      | 22 196            | 22 282                                  |

## 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      | 0,197120          | -0,262280                               |

|                                                            |      |          |           |
|------------------------------------------------------------|------|----------|-----------|
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615 | 0,197120 | -0,261280 |
| 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

01.01.2023

30860173

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2022 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття                                                             | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|--------------------------------------------------------------------|--------------|----------------------|--------------------------------------------------|
| 1                                                                  | 2            | 3                    | 4                                                |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |              |                      |                                                  |
| Надходження від:                                                   |              |                      |                                                  |
| Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                      | 3000         | 1 096                | 471                                              |
| Повернення податків і зборів                                       | 3005         | 0                    | 0                                                |
| у тому числі податку на додану вартість                            | 3006         | 0                    | 0                                                |
| Цільового фінансування                                             | 3010         | 0                    | 0                                                |
| Надходження від отримання субсидій, дотацій                        | 3011         | 0                    | 0                                                |
| Надходження авансів від покупців і замовників                      | 3015         | 0                    | 0                                                |
| Надходження від повернення авансів                                 | 3020         | 195                  | 1 558                                            |
| Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках | 3025         | 141                  | 0                                                |
| Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)                | 3035         | 0                    | 0                                                |
| Надходження від операційної оренди                                 | 3040         | 22                   | 3                                                |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород             | 3045         | 0                    | 0                                                |
| Надходження від страхових премій                                   | 3050         | 59 656               | 73 880                                           |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 3055         | 0                    | 0                                                |
| Інші надходження                                                   | 3095         | 519                  | 997                                              |
| Витрачання на оплату:                                              |              |                      |                                                  |
| Товарів (робіт, послуг)                                            | 3100         | ( 2 630 )            | ( 2 427 )                                        |
| Праці                                                              | 3105         | ( 2 830 )            | ( 3 220 )                                        |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110         | ( 777 )              | ( 1 077 )                                        |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115         | ( 1 872 )            | ( 2 747 )                                        |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116         | ( 757 )              | ( 1 942 )                                        |
| 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         | ( 0 )                | ( 940 )                                          |
| Витрачання на оплату повернення авансів                            | 3140         | ( 96 )               | ( 101 )                                          |
| Витрачання на оплату цільових внесків                              | 3145         | ( 0 )                | ( 0 )                                            |
| Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами         | 3150         | ( 49 689 )           | ( 70 850 )                                       |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                     | 3155         | ( 0 )                | ( 0 )                                            |
| Інші витрачання                                                    | 3190         | ( 4 419 )            | ( 320 )                                          |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | 3195         | -684                 | -4 773                                           |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |              |                      |                                                  |
| Надходження від реалізації:                                        |              |                      |                                                  |
| фінансових інвестицій                                              | 3200         | 0                    | 79 116                                           |

|                                                                                |      |        |            |
|--------------------------------------------------------------------------------|------|--------|------------|
| необоротних активів                                                            | 3205 | 0      | 0          |
| Надходження від отриманих:                                                     |      |        |            |
| відсотків                                                                      | 3215 | 912    | 739        |
| 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 | 3 291  | 0          |
| Витрачання на придбання:                                                       |      |        |            |
| фінансових інвестицій                                                          | 3255 | ( 0 )  | ( 75 227 ) |
| необоротних активів                                                            | 3260 | ( 0 )  | ( 19 403 ) |
| 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 )      |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | 3295 | 4 203  | -14 775    |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |      |        |            |
| 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      | 0          |
| 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 | ( 0 )  | ( 0 )      |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | 3395 | 0      | 0          |
| <b>Чистий рух коштів за звітний період</b>                                     | 3400 | 3 519  | -19 548    |
| Залишок коштів на початок року                                                 | 3405 | 9 026  | 28 574     |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410 | 0      | 0          |
| Залишок коштів на кінець року                                                  | 3415 | 12 545 | 9 026      |

Примітки: -

Керівник

Бондар Олександр Вікторович

Головний бухгалтер

Сергєєва Тетяна Антонівна

Підприємство

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2023

30860173

## Звіт про власний капітал

За 2022 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття                                                             | Код рядка | Зареєстрований капітал | Капітал у дооцінках | Додатковий капітал | Резервний капітал | Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | Неоплачений капітал | Вилучений капітал | Всього |
|--------------------------------------------------------------------|-----------|------------------------|---------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------|-------------------|--------|
| 1                                                                  | 2         | 3                      | 4                   | 5                  | 6                 | 7                                           | 8                   | 9                 | 10     |
| <b>Залишок на початок року</b>                                     | 4000      | 12 500                 | 6 343               | 0                  | 19 356            | 596                                         | 0                   | 0                 | 38 795 |
| <b>Коригування:</b>                                                | 4005      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Зміна облікової політики                                           |           |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Виправлення помилок                                                | 4010      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Інші зміни                                                         | 4090      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Скоригований залишок на початок року</b>                        | 4095      | 12 500                 | 6 343               | 0                  | 19 356            | 596                                         | 0                   | 0                 | 38 795 |
| <b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>                  | 4100      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 2 464                                       | 0                   | 0                 | 2 464  |
| <b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>                      | 4110      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Дооцінка (уцінка) необоротних активів                              | 4111      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів                          | 4112      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Накопичені курсові різниці                                         | 4113      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств | 4114      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Інший сукупний дохід                                               | 4116      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| <b>Розподіл прибутку:</b>                                          | 4200      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |
| Виплати власникам                                                  |           |                        |                     |                    |                   |                                             |                     |                   |        |
| Спрямування прибутку до                                            | 4205      | 0                      | 0                   | 0                  | 0                 | 0                                           | 0                   | 0                 | 0      |

|                                                                       |      |        |       |   |        |       |   |   |        |
|-----------------------------------------------------------------------|------|--------|-------|---|--------|-------|---|---|--------|
| зареєстрованого капіталу                                              |      |        |       |   |        |       |   |   |        |
| Відрахування до резервного капіталу                                   | 4210 | 0      | 0     | 0 | 0      | 0     | 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      |
| <b>Внески учасників:</b><br>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      |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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      |
| <b>Разом змін у капіталі</b>                                          | 4295 | 0      | 0     | 0 | 0      | 2 464 | 0 | 0 | 2 464  |
| <b>Залишок на кінець року</b>                                         | 4300 | 12 500 | 6 343 | 0 | 19 356 | 3 060 | 0 | 0 | 41 259 |

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 2022 рік

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС "

м. Київ

2023 рік

**ЗМІСТ:**

**ЗАЯВА ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ**

**ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**3**

**БАЛАНС (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН)**

**4**

**ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ (ЗВІТ ПРО СУКУПНИЙ ДОХІД)**

**5**

**ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ)**

**6**

**ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ**

**7**

**ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**

**8**

## ЗАЯВА

ПРО ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ КЕРІВНИЦТВА ЗА ПІДГОТОВКУ ТА ЗАТВЕРДЖЕННЯ  
ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА 2022 РІК

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА

"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС ",

станом на 31 грудня 2022 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 2022 року, звіт про фінансові результати за 2022 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:

1. Вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
2. Застосування обґрунтованих оцінок і припущень;
3. Дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх істотних відхилень у примітках до фінансової звітності;
4. 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:

1. Розробку, впровадження та забезпечення функціонування ефективної та надійної системи внутрішнього контролю у товаристві;
2. 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;
3. Вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення зберігання активів Компанії;
4. Запобігання та виявлення фактів шахрайства та інших зловживань.

Фінансова звітність за фінансовий рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, була затверджена 21 лютого 2023 року Наказом Генерального директора №05-ОД.

Від імені керівництва Товариства:

Генеральний директор      Бондар О.В.

Головний бухгалтер      Сергєєва Т.А.

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

станом на 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

№ примітки 31 грудня 2021р. 31 грудня 2022р.

Актив

Необоротні активи

Нематеріальні активи

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 5.1 | 235 | 244 |
|-----|-----|-----|

Незавершені капітальні інвестиції

Основні засоби

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 5.2 | 169 | 280 |
|-----|-----|-----|

Фінансові інвестиції:

|      |      |
|------|------|
| 1836 | 1836 |
|------|------|

Інвестиційна нерухомість

|       |       |
|-------|-------|
| 36865 | 39929 |
|-------|-------|

Усього необоротних активів

|       |       |
|-------|-------|
| 39105 | 39289 |
|-------|-------|

Оборотні активи

Запаси

|     |    |    |
|-----|----|----|
| 5.3 | 65 | 58 |
|-----|----|----|

Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги 5.4

|     |      |
|-----|------|
| 896 | 1818 |
|-----|------|

Дебіторська заборгованість за виданими авансами 5.4

|     |     |
|-----|-----|
| 189 | 165 |
|-----|-----|

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 5.4

|    |    |
|----|----|
| 58 | 69 |
|----|----|

Дебіторська заборгованість за розрахунками з внутрішніх розрахунків 5.4

|     |     |
|-----|-----|
| 264 | 511 |
|-----|-----|

Інша поточна дебіторська заборгованість 5.4

|     |     |
|-----|-----|
| 329 | 663 |
|-----|-----|

Поточні фінансові інвестиції

Гроші та їх еквіваленти:

|     |      |       |
|-----|------|-------|
| 5.5 | 9026 | 12656 |
|-----|------|-------|

Рахунки в банках

|      |      |
|------|------|
| 9026 | 2621 |
|------|------|

Готівка

6

Частка перестраховиків в страхових резервах

|    |    |
|----|----|
| 58 | 45 |
|----|----|

5.7

Усього оборотних активів

|       |       |
|-------|-------|
| 10885 | 15874 |
|-------|-------|

Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Баланс

|       |       |
|-------|-------|
| 49990 | 55153 |
|-------|-------|

Пасив

Довгострокові зобов'язання та забезпечення

|      |      |
|------|------|
| 8475 | 7224 |
|------|------|

5.7

Поточна кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

-

-

Кредиторська заборгованість за:

розрахунками з бюджетом

|     |     |
|-----|-----|
| 263 | 497 |
|-----|-----|

5.6

розрахунками з оплати праці

|     |     |
|-----|-----|
| 124 | 144 |
|-----|-----|

5.6

Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами

|     |     |
|-----|-----|
| 441 | 441 |
|-----|-----|

5.6

Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків

3 -

5.6

Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю

|      |      |
|------|------|
| 1719 | 5669 |
|------|------|

5.6

Поточні забезпечення

|     |     |     |
|-----|-----|-----|
| 5.6 | 108 | 233 |
|-----|-----|-----|

Інші поточні зобов'язання

|     |    |     |
|-----|----|-----|
| 5.6 | 62 | 128 |
|-----|----|-----|

|                        |      |      |
|------------------------|------|------|
| Інші операційні доходи |      |      |
| 5.11                   | 1642 | 1949 |

|                                          |      |
|------------------------------------------|------|
| Дохід від зміни інших страхових резервів | 5.11 |
| 466                      -4              |      |

|                  |
|------------------|
| Усього доходу    |
| 55429      53753 |

|                                                              |      |
|--------------------------------------------------------------|------|
| Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) | 5.11 |
| 1793                      1881                               |      |

|                                               |      |
|-----------------------------------------------|------|
| Чисті понесені збитки за страховими витратами | 5.11 |
| 29106      33170                              |      |

|                                |
|--------------------------------|
| Адміністративні витрати        |
| 5222                      5668 |

|                                 |
|---------------------------------|
| Витрати на збут                 |
| 12614                      8272 |

|                                                          |  |
|----------------------------------------------------------|--|
| Інші операційні витрати                                  |  |
| 5.11                      4360                      8341 |  |

|                  |
|------------------|
| Усього витрат    |
| 53095      57332 |

|                                                            |
|------------------------------------------------------------|
| Фінансовий результат від операційної діяльності (прибуток) |
| 2334                      -3579                            |

|                               |
|-------------------------------|
| Інші фінансові доходи         |
| 1053                      739 |

|                              |
|------------------------------|
| Інші доходи                  |
| -                      79136 |

|                              |
|------------------------------|
| Інші витрати                 |
| -                      78142 |

|                                                  |      |
|--------------------------------------------------|------|
| Фінансовий результат до оподаткування (прибуток) | 5.11 |
| 3387                      -1846                  |      |

|                                                         |
|---------------------------------------------------------|
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                   |
| 5.11                      923                      1420 |

|                                        |
|----------------------------------------|
| Чистий фінансовий результат (прибуток) |
| 2464                      -3266        |

Бондар О.В.

Генеральний директор

Сергєєва Т.А.

Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 рік

(в тис. гривень)

Рух коштів у результаті операційної діяльності  
2021 рік

2022рік

Надходження від:

Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг  
471

1096

Цільового фінансування

- -

Надходження від повернення авансів

195 1558

Надходження відсотків по залишкам на рахунках

141

-

Надходження від операційної оренди

22 3

Надходження від страхових премій

59656 73880

Інші надходження

519 997

Витрачання на оплату:

|                                                        |       |       |      |
|--------------------------------------------------------|-------|-------|------|
| Товарів (робіт, послуг)                                |       |       |      |
| 2630                                                   | 2427  |       |      |
| Праці                                                  |       |       |      |
| 2830                                                   | 3220  |       |      |
| Відрахування на соціальні заходи                       |       |       | 777  |
|                                                        | 1077  |       |      |
| Зобов'язань із податків і зборів, із них:              |       | 1872  |      |
| 2747                                                   |       |       |      |
| Витрачення на оплату зобов'язань з податку на прибуток |       | 757   | 1942 |
| Витрачання на оплату авансів                           |       |       | -    |
| 940                                                    |       |       |      |
| Витрачання на повернення авансів                       |       |       | 96   |
|                                                        | 101   |       |      |
| Витрачання на оплату цільових внесків                  |       |       | -    |
| -                                                      |       |       |      |
| Витрачання на оплату за страховими контрактами         |       | 49689 |      |
| 70850                                                  |       |       |      |
| Інші витрачання                                        |       |       |      |
| 4419                                                   | 320   |       |      |
| Чистий рух коштів від операційної діяльності           |       |       | -684 |
| -4773                                                  |       |       |      |
| Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності       |       |       |      |
| Надходження від реалізації:                            |       |       |      |
| фінансових інвестицій                                  |       |       |      |
| -                                                      | 79116 |       |      |
| необоротних активів                                    |       |       |      |
| Надходження від отриманих відсотків                    |       |       |      |
| 912                                                    | 739   |       |      |
| Витрачання на придбання фінансових інвестицій          |       | -     |      |
| 75227                                                  |       |       |      |
| Витрачання на придбання необоротних активів            |       |       | -    |
| 19403                                                  |       |       |      |
| Витрачання на надання позик                            |       |       |      |

Інші

платежі

Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності  
-14775

4203

Рух коштів у результаті фінансової діяльності

Інші знаходження

-

-

Інші платежі

Чистий рух коштів від фінансової діяльності

-

-

Чистий рух грошових коштів за звітний період  
-19548

3519

Залишок коштів на початок року  
28574

9026

Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів

Залишок коштів на кінець року  
9026

12545

---

Бондар О.В.

Генеральний директор

---

Сергєєва Т.А.

Головний бухгалтер

Звіт про рух власного капіталу

за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року

(в тис. гривень)

| Зареєстрований<br>Додатковий капітал<br><br>(пайовий)<br>(непокритий збиток) | Резервний капітал<br>Всього | Капітал у дооцінках |       |      |       | Нерозподілений прибуток<br><br><br>капітал |
|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|---------------------|-------|------|-------|--------------------------------------------|
| Залишок на початок 2021року                                                  | 12500                       | 19269               | 6783  | 3949 |       | 42501                                      |
| Зміни в капіталі 2021                                                        | 87                          | -440                | -3353 |      | -3706 |                                            |
| Залишок на початок 2022року                                                  | 12500                       | 19356               | 6343  | 596  |       | 38795                                      |
| Коригування                                                                  |                             |                     |       |      |       |                                            |
| Скоригований залишок на початок 2022 року                                    |                             | 12500               | 19356 | 6343 | 596   | 38795                                      |
| Чистий прибуток (збиток) за звітний період                                   |                             |                     |       |      | 2464  | 2464                                       |
| Інший сукупний дохід за звітний період                                       |                             |                     |       |      |       |                                            |
| Дооцінка ( уцінка ) необоротних активів                                      |                             |                     |       |      |       |                                            |
| Дооцінка ( уцінка ) фінансових інструментів                                  |                             |                     |       |      |       |                                            |
| Розподіл прибутку                                                            |                             |                     |       |      |       |                                            |
| Відрахування до резервного капіталу                                          |                             |                     |       |      |       |                                            |
| Разом змін в капіталі                                                        |                             | 2464                |       | 2464 |       |                                            |
| Залишок на кінець 2022року                                                   | 12500                       | 19356               | 6343  | 3060 |       | 41259                                      |

---

Бондар О.В.

Генеральний директор

---

Сергєєва Т.А.

Головний бухгалтер

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ (ПРИМІТКИ)  
ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ЗА МСФЗ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС",  
ЗА 2022 РІК.

1. Інформація про Товариство та основа підготовки фінансової звітності за 2022 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, перестрахування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням. ПрАТ "СК " МЕГА-ПОЛІС " здійснює свою страхову діяльність відповідно до ліцензій, виданих Нацкомфінпослуг та на підставі зареєстрованих Правил добровільного страхування і Постанов КМ України щодо Порядку і правил проведення обов'язкових видів страхування.

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 трмін 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 зброєю, 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 2022 р. складала 26 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 2022 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 2022 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 2022 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.

Мова функціонування - українська.

## 2.2 НОВІ СТАНДАРТИ І ІНТЕРПРЕТАЦІЇ, ЯКІ БУЛИ ВИПУЩЕНІ, АЛЕ ЩЕ НЕ НАБУЛИ ЧИННОСТІ

Зміни до стандартів та інші нововведення, що набувають чинності з 01 січня 2022 року і пізніше

Поправки до МСБО (IAS) 1 - "Класифікація зобов'язань як поточних або непоточних"

У січні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до пунктів 69-76 МСБО (IAS) 1, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як поточних або непоточних. У поправках пояснюється наступне:

- о що розуміється під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;

- о право відстрочити врегулювання зобов'язань повинно існувати на кінець звітного періоду;

- о на класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, що організація виконає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання;

- о умови зобов'язання не впливатимуть на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є інструментом власного капіталу.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, і застосовуються ретроспективно. В даний час Товариство аналізує можливий вплив цих поправок на поточну класифікацію зобов'язань і необхідність перегляду умов за існуючими договорами позики.

Дана поправка не матиме впливу на фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства"

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 і МСБО (IAS) 28 в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованій організації або спільному підприємству або вноситься до них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що є бізнесом згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному об'ємі. Проте прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що не є бізнесом, визнаються тільки в межах часток участі, наявних в інших, ніж організація, інвесторів в асоційованій організації або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату набуття чинності цих поправок на невизначений термін, проте організація, що застосовує ці поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно.

### Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 - "Посилання на Концептуальну основу"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесів" - "Посилання на концептуальну основу". Мета даних поправок - замінити посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену в 1989 році, на посилання на "Концептуальну основу подання фінансових звітів", випущену в березні 2018 року, без внесення значних змін у вимоги стандарту.

Рада також додала виключення з принципу визнання в МСФЗ (IFRS) 3, щоб уникнути виникнення потенційних прибутків або збитків "2-го дня", для зобов'язань і умовних зобов'язань, які відносилися б до сфери застосування МСБО (IAS) 37 або Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 21 "Обов'язкові платежі", якби вони виникали в рамках окремих операцій.

У той же час Рада вирішила роз'яснити існуючі вимоги МСФЗ (IFRS) 3 щодо умовних активів, на які заміна посилань на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності" не вплине.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і застосовуються перспективно.

### Поправки до МСФЗ (IAS) 16 - "Основні засоби: надходження до використання за призначенням"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила документ "Основні засоби: надходження до використання за призначенням", який забороняє підприємствам віднімати з первісної вартості об'єкта основних засобів будь-які надходження від продажу виробів, вироблених в процесі доставки цього об'єкта до місця розташування та приведення його у стан готовності до експлуатації в визначений керівництвом спосіб. Замість цього підприємство визнає надходження від продажу таких виробів, а також вартість їх виробництва в прибутку чи збитку.

Дані поправки чинні для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і повинні застосовуватися ретроспективно до тих об'єктів основних засобів, які стали доступними для використання на дату початку (або після неї) самого раннього з представлених в фінансової звітності періоду, в якому Товариство вперше застосовує дані поправки.

Дані поправки не мають істотного впливу на Товариство.

### Поправка до МСБО (IAS) 41 "Сільське господарство" - оподаткування при оцінці справедливої вартості

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ у період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСБО (IAS) 41 "Сільське господарство". Дана поправка виключає вимогу в пункті 22 МСБО (IAS) 41 про те, що підприємства не включають до розрахунку грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості активів, що належать до сфери застосування МСБО (IAS) 41.

Товариство повинне застосовувати дану поправку перспективно щодо оцінки справедливої вартості на дату початку (або після неї) першого річного звітного періоду, що починається 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Дані поправки не мають впливу на Товариство.

## Поправки до МСФЗ (IAS) 37 - "Обтяжливі договори - витрати на виконання договору"

У травні 2020 року Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IAS) 37, в яких роз'яснюється, які витрати підприємство повинно враховувати при оцінці того, чи є договір обтяжливим або збитковим.

Поправки передбачають застосування підходу, заснованого на "витратах, безпосередньо пов'язаних з договором". Витрати, безпосередньо пов'язані з договором на реалізацію товарів або послуг, включають як додаткові витрати на виконання цього договору, так і розподілені витрати, безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні і адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором і, отже, виключаються, окрім випадків, коли вони явно підлягають відшкодуванню контрагентом за договором.

Дані поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Товариство буде застосовувати дані поправки до договорів, за якими вона ще не виконала всі свої обов'язки на дату початку річного звітного періоду, в якому вона вперше застосовує дані поправки.

Поправка до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" - комісійна винагорода під час проведення "тесту 10%" в разі припинення визнання фінансових зобов'язань

В рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, Рада з МСФЗ випустила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. В поправці пояснюються суми комісійної винагороди, які компанія враховує при оцінці того, чи є умови нового або модифікованого фінансового зобов'язання такими, що істотно відрізняються від умов первісного фінансового зобов'язання. До таких сум відносяться тільки ті комісійні винагороди, які були виплачені або отримані між певним кредитором і позичальником, включаючи комісійну винагороду, виплачену або отриману кредитором або позичальником від імені іншої сторони. Товариство повинно застосовувати дану поправку щодо фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (або після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати.

Дані поправки не істотного впливу на Товариство

### 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 21 лютого 2023 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 2022 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 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 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 проводитися 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 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 кожну звітну 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 послідуєча 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                |
| Будівлі              | 50                         |
| 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 №01-09-22 від 01.09.2022 року., Договір оренди №30-09-21 від 30.09.2021).

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 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 2022 р., гривень | 31 грудня 2021 р., гривень |
|-------------|----------------------------|----------------------------|
| 1 долар США | 3656,8600                  | 2727,8200                  |
| 1 євро      | 3895,1000                  | 3092,2600                  |

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.

2 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 оферти 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 утримування 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.

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.

### 3. УМОВИ ФУНКЦІОНУВАННЯ ТА ЕКОНОМІЧНА СИТУАЦІЯ

З 24 лютого 2022 року на країну Україна та діяльність Товариства має значний вплив військове вторгнення російської федерації на територію України та воєнні дії, що тривають. Невизначеність подальшого розвитку подій, включаючи інтенсивність або потенційні строки припинення цих дій свідчать про існування суттєвої невизначеності, яка під час такого стану, може викликати значні сумніви у нарощуванні клієнтської бази та розвитку в країні Україна. Війна, що триває, спричиняє значні руйнування, завдає шкоди майну та інфраструктурі, викликає кризові явища в економіці. Природним є прагнення фізичних і юридичних осіб завчасно уникнути збитків, заподіяних унаслідок дії сторонніх обставин, до яких належить і війна. До універсальних способів мінімізації ризиків традиційно належить страхування. Разом з тим, війна та бойові дії вносять принципові корективи і до стану справ у сфері страхування. З початком російського вторгнення в Україну 24 лютого 2022 року того ж дня в Україні був введений воєнний стан. Правовий режим воєнного стану передбачає можливість обмеження конституційних прав і свобод людини та громадянина, прав і законних інтересів юридичних осіб. При цьому самий лише факт запровадження воєнного стану не впливає на чинність будь-яких правочинів, у тому числі договорів страхування - всі права й обов'язки сторін залишаються чинними. Війна в Україні належить до форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), що окремо засвідчила Торгово-промислова палата України. Страхування не становить жодного винятку в контексті форс-мажорних обставин - сторони договору страхування можуть посилатися на дію таких обставин, як на підставу звільнення їх від відповідальності за невиконання умов договору (відповідні форс-мажорні застереження з посиланням на війну на практиці завжди включаються до договорів страхування). З 2014 року страховики включають до договорів ще одне "воєнне" застереження - договори страхування як правило не діють на території проведення бойових дій і на окупованих територіях України. Це означає, що жодні випадки (як спричинені бойовими діями, так і незалежні від них) не визнаються страховими, якщо відбулися в зоні бойових дій чи на непідконтрольній уряду території. До 24 лютого 2022 року для визначення відповідних територій страховики керувалися розпорядженням КабМіну, яким затверджено перелік населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження, та перелік населених пунктів, що розташовані на лінії зіткнення. Натомість у контексті повномасштабної російської агресії проти України з 24 лютого 2022 року такі "територіальні" винятки в договорах страхування є доволі суперечливими, оскільки бойові дії не є локалізованими. 13 березня 2022 року Постановою Кабінету Міністрів №269 було внесено зміни до Порядку оформлення і видачі довідки про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи. Ця постанова врегульовує питання взяття на облік внутрішньо переміщених осіб.

До 25.12.2022 року Наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України №75 від 25.04.2022 р., до якого протягом всього 2022 року вносилися зміни та доповнення визначався перелік територіальних громад, що розташовані в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають в тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні) перелік території, де проводяться бойові дії станом на відповідну дату, передбачену наказом. 25.12.2022 року вступила в дію Постанова Кабінету Міністрів України №1364 від 06.12.2022 року згідно якої встановлено, що перелік територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією (далі - перелік), затверджується Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України за формою згідно з додатком за погодженням з Міністерством оборони на підставі пропозицій відповідних обласних, Київської міської військових адміністрацій). До зазначеного переліку, затвердженого Міністерством з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій станом на кінець 2022 року входили: Дніпропетровська, Донецька, Запорізька, Київська, Луганська, Миколаївська, Одеська, Сумська, Харківська, Херсонська, Чернігівська області та місто Київ.

Страхові компанії України з початку російського вторгнення підтвердили чинність договорів страхування та свої зобов'язання з відшкодування за страховими випадками, що, втім не скасовує означені вище винятки. Аналогічної позиції дотримувалися страхові компанії і 2018 року, коли в окремих регіонах України вперше було введено воєнний стан. Національний банк, як регулятор на ринку страхових послуг, 27 лютого 2022 року рекомендував страховикам спростити процедуру врегулювання випадків, що мають ознаки страхових, шляхом максимального використання електронних документів і копій необхідних документів у разі неможливості або ускладнення можливості отримання їх оригіналів, а також застосовувати інші засоби дистанційного врегулювання страхових випадків. Одна з таких спрощених процедур давно доступна громадянам - складення "європротоколу" за т. зв. "автоцивілкою".

Вторгнення має суттєві фінансові наслідки для всіх ринків та економік країн. Серед таких наслідків - перебої з виробництвом і постачаннями, падіння обсягів виручки, продуктивності або всього перерахованого вище відразу, недоступність персоналу (в тому числі висококваліфікованого), закриття представництв, торгових точок і так далі, труднощі, або повна неможливість залучення фінансування, затримка в реалізації бізнес-планів щодо зростання та розширення, згорання інвестиційних програм тощо, тимчасового послаблення української гривні до долара США і Євро. Такі наслідки призвели до знецінення, як фінансових так і нефінансових активів, значного перегляду в оцінці запасів, вплинули на справедливую вартість активів та порушення виконання умов за кредитними зобов'язаннями, зростання виплат у зв'язку з безробіттям, збитковість діяльності тощо. Значна кількість компаній в країні вимушені були припиняти або обмежувати свою діяльність на невизначений час, що призвело до обмеження ділової активності, та вплинуло на попит послуг Товариства.

Через запровадження обмежувальних заходів урядом України, урядами інших держав - торговельних партнерів України, реальний ВВП України зазнав спаду в 2022 році.

З метою стримування інфляції НБУ протягом 2022 року поступово підвищив облікову ставку з 9% на початок року до 25% на 31 грудня 2022 року. Станом на дату цієї звітності облікова ставка НБУ становить 25%.

За підсумками 2022 року інфляція за даними Держстату склала 26,6 %. З часу ухвалення бюджету на 2023 рік, удари по енергетиці не припинялись, критична інфраструктура зазнала значних руйнувань. Безперечно це впливає на економіку. Попередньо оцінювалось, що падіння ВВП за підсумками року становитиме близько 32%, зараз прогноз погіршено до діапазону 33,2-33,5%. Якщо руйнування нашої енергетичної інфраструктури будуть потужними, то нам не уникнути негативного впливу на економіку. За одним із таких сценаріїв - є ймовірність, що у наступному 2023 році Україна не зможе вийти на позитивну траєкторію зростання, і за підсумками року матиме значне падіння ВВП.

Як повідомляв Укрінформ, 10 жовтня росія здійснила масовану ракетну атаку по території України. Внаслідок обстрілу було пошкоджено близько 70 об'єктів, з яких 29 об'єктів критичної

інфраструктури. 15 листопада росіяни завдали чергового масового удару по енергетичних об'єктах. Атака на енергосистему стала найбільшою з початку російської агресії. Влучання відбулись як по об'єктах генерації, так і по системі передачі електроенергії. НЕК "Укренерго" і низка енергетичних компаній провели тренування і підготовчі заходи, щоб бути готовими до можливого виникнення блекауту в разі подальших російських обстрілів енергетичної інфраструктури.

Постійні відключення енергії мають та будуть мати вплив на споживчі ціни. Коли у нас руйнується енергетична інфраструктура, збільшується і вартість витрат на виробництво через зміни від переходу централізованих джерел постачання до генераторів. Стійкість населення і бізнесу на мікрорівні і швидка реакція уряду у вирішенні проблем, створює підстави сподіватись, що чинник зміни агресії росії у бік енергетичної інфраструктури не матиме визначального впливу на динаміку цін споживчого ринку.

Керівництвом Товариства вирішено проблему постійних відключень електричної енергії в офісі. Так було придбано та встановлено в офісі генеруючий засіб, який забезпечує безперебійну роботу офісу. То ж офісі впродовж 2022-2023р.р. працював і працює в штатному режимі, та своєчасно реагує на звернення страхувальників. Така оперативність додає надійності, та посилює довіру страхувальників до Товариства.

#### 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

Інвестиційна нерухомість      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.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за 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

Ринковий

Офіційні біржові курси організаторів торгів на дату оцінки, за відсутності визначеного біржового курсу на дату оцінки, використовуються ціни закриття біржового торгового дня, або висновок незалежного оцінювача за відсутністю вищевказаного

Наявність активного ринку та аналоги, за відсутністю вищевказаного, висновок незалежного оцінювача

Періодичність оцінки.

Оцінювання проводиться за запитом або за потребою, але не рідше ніж один раз на рік. Загальна

сума дооцінки станом на 31.12.2022 склала 64,0 тис, грн.. та відображена в складі Інших операційних доходів (рядок 2121) Звіту про сукупний дохід

З метою досягнення цілей, вказаних МСФЗ 19 Товариство прийняло рівень деталізації пооб'єктно.

Переміщень між 1-им та 2-им рівнями ієрархії справедливої вартості, не відбулося.

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 2022 року    | 223                                         | 18 |      | 241 |
| Надходження за рік 0                      | 24                                          | 24 |      |     |
| Накопичена амортизація 0                  | 21                                          | 21 |      |     |
| Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року | 223                                         | 21 |      | 244 |

Залишки нематеріальних активів, відображені в фінансовій звітності на 01 січня 2022 року представляють собою витрати понесені Товариством на оплату ліцензій на здійснення страхової діяльності, оскільки ліцензії діють безстроково, то амортизація не нараховується. Обліковуються за собівартістю.

Впродовж 2022 року придбано модулі програми MEDOC та MEDOC XBRL загальною вартістю 24,3 тис. . Амортизація за рік склала 21 тис. грн. Витрати від амортизації нематеріальних активів визнаємо в складі адміністративних витрат.

#### 5.2 ОСНОВНІ ЗАСОБИ, ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ

##### 5.2.1 Основні засоби.

У тисячах українських гривень

| Транспортні засоби             | Обладнання | Інші основні засоби | Всього |     |      |   |
|--------------------------------|------------|---------------------|--------|-----|------|---|
| Залишок на 1 січня 2022 року   |            | 207                 | 903    | 155 | 1265 |   |
| Надходження                    | -          | 170                 | 8      |     | 178  |   |
| Вибуття                        |            |                     |        | -   | - 2  | 2 |
| Залишок на 31 грудня 2022 року |            | 207                 | 1073   | 161 | 1441 |   |
| Накопичений знос               |            |                     |        |     |      |   |
| Залишок на 1 січня 2022 року   |            | 207                 | 853    | 36  | 1096 |   |
| Знос                           | -          | 48                  | 19     | 67  |      |   |
| Вибуття                        | -          | -                   | 2      | 2   |      |   |
| Залишок на 31 грудня 2022 року |            | 207                 | 901    | 53  | 1161 |   |
| Залишок на 31 грудня 2021 року |            | 0                   | 172    | 108 | 280  |   |

Основні засоби обліковуються за собівартістю. Собівартість включає всі витрати на придбання та інші витрати, понесені під час доставки основних засобів до їх теперішнього місцезнаходження та приведення їх у теперішній стан.

Наявність та суми обмежень на права власності, а також основні засоби - відсутня. Будь яка передача у заставу як забезпечення зобов'язань - відсутня.

Суму видатків, визнаних у балансовій вартості об'єкта основних засобів у ході його будівництва в 2022 році не було. Основні засоби не будувались.

Основних засобів, що їх тимчасово не використовують не має.

Балансова вартість будь-яких повністю амортизованих основних засобів, які ще використовують не є незначною.

Основних засобів, які вибули з активного використання та не класифіковані як утримувані для продажу відповідно до МСФЗ 5 - не має.

Керівництвом Товариства для вирішення проблеми постійних відключень електричної енергії в офісі, було придбано та встановлено в офісі генеруючий засіб, який забезпечує безперебійну роботу офісу - Інвертор гібридний OFF-Grid 5.6 кВт - вартість 170,0 тис. грн.. Такий захід дозволяє працювати офісу в штатному режимі, незважаючи на перебої з електропостачанням.

### 5.2.2 Інвестиційна нерухомість.

На початок 2022 року в складі інвестиційної нерухомості активів обліковуються земельні ділянки загальною площею 9,45 га. Вартість на початок звітної періоду - 18278 тис. грн.. Вказані активи придбано в 2018 році.

А саме: земельна ділянка загальною площею 2,06 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0021, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блоставицька сільська рада); загальною площею 2,39 га (кадастровий номер: 3221080500:04:002:0022, місце розташування: Київська область, Бородянський район, Блоставицька 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: 322284401:02:318:0001, місце розташування: Київська область, Кагарлицький район, с. Кузминці, вулиця Кірова)

Станом на 31.12.2022 р. інвестиційну нерухомість, яка представлена земельними ділянками, було оцінено за справедливою вартістю у розмірі 17846,7 тис.грн. Ми отримали від ДП "ЕКСПЕРТНО-ТЕХНІЧНИЙ ЦЕНТР" ПП "ІННОВАЦІЙНА НАУКОВО-ТЕХНІЧНА ЕКСПЕРТНА КОМПАНІЯ" рецензії, у яких звіти СОД ТОВ "ІЦ "ЕКСКОН" класифікуються як такі, що у цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів, що регулюють експертну грошову оцінку землі (з оцінки майна), мають незначні недоліки, що не вплинули на достовірність оцінки, підходи були застосовані досить коректно та обґрунтовано оцінка ринкової вартості цілком достовірна. 24.11.2021 року Товариством придбано стабільний актив актив, а саме: нежитлову будівлю інженерного корпусу, літери А-12Н, А1-2, А2-2, А3-2, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, вулиця Окружна, будинок № 127/11, загальною площею 13757,6 м.кв., договірна вартість 18 958 тис.грн., що підтверджується договором купівлі-продажу нежитлової будівлі від 24.11.2021 року, зареєстрований в реєстрі за №2189. Зобов'язання по оплаті заборгованості за договором виконано в повному обсязі. Витрати на придбання склали - 19248 тис. грн. Вартість згідно оцінки та рецензії ( див. вище ) станом на 31.12.2022р. -17846,7 тис. грн.

Загальна сума дооцінки станом на 31.12.2022 склала 64,0 тис, грн.. та відображена в складі Інших операційних доходів ( рядок 2121) Звіту про сукупний дохід.

Товариство мало та має намір здавати будівлю в оренду. Російська агресія тимчасово поставила на паузу такий намір, але після закінчення війни, планується проведеного поточного ремонту, задля підвищення привабливості цього активу.

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

Доходи від інвестиційної нерухомості, а саме здавання в оренду земельних ділянок за рік склали 19 тис. грн

Станом на дату подання звітності, земельні ділянки: ділянка 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) - нами обстежені, не знаходяться на окупованій території, та не мають пошкоджень.

Станом на дату подання, нами обстежено актив, а саме: нежитлову будівлю інженерного корпусу, літери А-12Н, А1-2, А2-2, А3-2, що знаходиться за адресою: Дніпропетровська область, місто Кривий Ріг, вулиця Окружна, будинок № 127/11, загальною площею 13757,6 м.кв., зареєстрований в реєстрі за №2189. Даний об'єкт нерухомості не знаходиться на окупованій території, та не має пошкоджень.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості оцінена базується на оцінці, проведеній незалежним оцінювачем, який є визнаним фахівцем відповідної кваліфікації та має недавній досвід оцінювання інвестиційної нерухомості.

Інвестиційна нерухомість облікується за справедливою вартістю, метод оцінювання - ринковий, не змінювався.

Рівень ієрархії справедливої вартості, до якого належать оцінки справедливої вартості у сукупності, встановлено - 3-й рівень.

| У тисячах українських гривень | Земельні ділянки |
|-------------------------------|------------------|
| будівля                       | всього           |

|                                        |  |
|----------------------------------------|--|
| Первісна вартість на 1 січня 2022 року |  |
|----------------------------------------|--|

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| 17839 | 19026 | 36865 |
|-------|-------|-------|

|               |   |   |
|---------------|---|---|
| надходження - | - | - |
|---------------|---|---|

|         |  |  |
|---------|--|--|
| вибуття |  |  |
|---------|--|--|

|   |   |   |
|---|---|---|
| - | - | - |
|---|---|---|

|                        |  |  |
|------------------------|--|--|
| Загальна сума дооцінки |  |  |
|------------------------|--|--|

|   |  |  |
|---|--|--|
| 9 |  |  |
|---|--|--|

|    |    |  |
|----|----|--|
| 55 | 64 |  |
|----|----|--|

|                                            |  |  |
|--------------------------------------------|--|--|
| Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року. |  |  |
|--------------------------------------------|--|--|

|       |  |  |
|-------|--|--|
| 17848 |  |  |
|-------|--|--|

|       |       |  |
|-------|-------|--|
| 19081 | 36929 |  |
|-------|-------|--|

Узв'язку з військовими діями, оцінки за справедливою вартістю є чутливими. Існування і суми обмежень, щодо спроможності реалізувати інвестиційну нерухомість або перевести дохід і надходження від вибуття - відсутні.

Контрактні зобов'язання купити, збудувати або поліпшити інвестиційну нерухомість або провести ремонт, технічне обслуговування чи посилення - відсутні.

### 5.3.Запаси

| У тисячах українських гривень | Запчастини |
|-------------------------------|------------|
|-------------------------------|------------|

| Інші матеріали | всього |
|----------------|--------|
|----------------|--------|

|                                        |  |
|----------------------------------------|--|
| Первісна вартість на 1 січня 2022 року |  |
|----------------------------------------|--|

|                                           |     |     |
|-------------------------------------------|-----|-----|
| 45                                        | 20  | 65  |
| надходження -                             | 109 | 109 |
| вибуття                                   |     |     |
| -                                         | 116 | 116 |
| Залишкова вартість на 31 грудня 2022 року |     |     |
| 45                                        |     |     |
| 13                                        | 58  |     |

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 31.12.2022р. Товариством було проведено оцінку вартості запасів на відповідність їх вартості вимогам МСБО 2. Балансова вартість запасів не перевищує чистої вартості їх реалізації. Сумма запасів визнається витратами періоду. Уціка запасів не проводилась

#### 5.4 Поточна дебіторська заборгованість

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| 31 грудня 2022 р. | 31 грудня 2021 р. |
|-------------------|-------------------|

|                                                                      |      |      |
|----------------------------------------------------------------------|------|------|
| Заборгованість за страховою діяльністю                               | 1818 | 896  |
| За виданими авансами                                                 | 165  | 189  |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетов                | 69   | 58   |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків | 511  | 264  |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                              | 663  | 329  |
| Всього поточна дебіторська заборгованість                            | 3326 | 1736 |

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.

Впродовж 2022 року Товариством створювався резерв сумнівних боргів в розмірі 71,4 тис. грн.. Станом на 31.12.2022 року Товариство має резерв сумнівних боргів - 2 тис грн.. Товариство не має у складі поточної дебіторської заборгованості, термін погашення якої минув.

Станом 31.12.2022 р. на балансі товариства обліковується "Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги" в сумі 1818 тис. грн., що являє собою поточну заборгованість страхувальників та перестраховальників за договорами страхування та перестраховування, 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 165 тис. грн., є поточною заборгованістю страхувальників з придбання полісів ЦПВ по агентським угодам ЦВ та ДЦВ (страховик ПрАТ СК "БРОКБІЗНЕС". Заборгованість є поточною з терміном погашення до 1-го місяця.

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

|                                            |            |            |
|--------------------------------------------|------------|------------|
| Резерв під збитки що у сумі, яка дорівнює: | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
|--------------------------------------------|------------|------------|

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 2021р. 31 грудня 2022 р.

Грошові кошти у касі - -

Грошові кошти на поточних рахунках в гривні 2905 2611

Грошові кошти на поточних рахунках в іноземній валюті

Грошові кошти в дорозі -

- 10

3291

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 2905 5912

Станом на 31 грудня 2022 року у Товариство має 13 банків-контрагентів.

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

З метою диверсифікації активів, Товариство було придбано Ооблігації внутрішніх державних позитк зі строком погашення 29.12.2022 року, кількість - 90 штук, номінал - 1000 долл. США (UA4000226138). Облігації зберігались у зберігача Державний Ощадний банк України, та 29.12.2022 року було здійснено необхідні дії, для погашення та зарахування валютних коштів на валютний рахунок в ОТП банку. Цінні папери було списано для погашення 29.12.2022.року (дані виписки зберігача)., а валютні кошти зараховано 04.01.2023 року, про що свідчать виписки ОТП банку. Тому станом на 31.12.2022 року даний актив відображено в складі грошові кошти в дорозі, та становить 3291 тис грн..

Депозити в банках

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

У тисячах українських гривень 31 грудня 2021 р. 31 грудня 2022 р.

Депозити в гривнях 6121 6627

Депозити в доларах США - -

Всього депозитів в банках 6121 6627

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 2021 р. 31 грудня 2022

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaA та вище 6121 6627

рейтинг uaA- - -  
 - рейтинг від uaBBB- до uaBBB+ - -  
 - рейтинг uaBB+ та нижче - -  
 - без рейтингу - -

Всього депозитів в банках 6121 6627

Відсоткова ставка за банківськими депозитами в гривнях впродовж 2022 року мала діапазон 9,0-18,5% річних (на 31 грудня 2022 року - 16%-18,5%) в залежності від строку розміщення, та політики банку.

Станом на 31 грудня 2022 року у Компанії було 5 банків-контрагентів із загальною сумою депозитів в банках від 590 тисяч гривень та вище. Сукупна сума вкладень становить 6 627 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: 31.12.2021 31.12.2022 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 дату.

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

У тисячах українських гривень 31 грудня 2022р. 31 грудня 2021р.

Поточна заборгованість за товари роботи послуги - -

Заборгованість за страховою діяльністю 5669 1719

Заборгованість перед бюджетом 497 263

Забезпечення витрат на виплату заробітної плати 144 124

Заборгованість із внутрішніх розрахунків - 3

Поточна заборгованість за одержаними авансами 9 441

Інші поточні зобов'язання 128 62

Поточні забезпечення 233 108

Всього страхових та інших фінансових зобов'язань 6680 2720

Зобов'язання є поточними.

В рядку 1135 Звіту про фінансовий стан "розрахунки з бюджетом" відображено поточну дебіторську заборгованість фонду соціального страхування в сумі 54 тис. грн., та 14- тис. грн. дебіторська місцевих бюджетів: з податку за землю 11,0 тис. грн. та 3,0 тис. грн. ПДФО.

В рядку 1690 Звіту про фінансовий стан "Інші поточні зобов'язання", зазначено поточну кредиторську заборгованість постачальників - 128 тис. грн.. Таке відображення дає можливість розмежувати поточну заборгованість за страховою діяльністю від іншої.

Рядок 1650 : Звіту про фінансовий стан В складі заборгованості за страховою діяльністю, Товариство має заборгованість перед іноземними перестраховувальниками в розмірі 3420 тис грн.

В Україні впродовж 202 року дуже складна ситуація з проведенням платежів закордонним перестраховикам. Фактично їх тимчасово призупинено за всіма видами, крім чотирьох видів (страхування ядерних та авіаційних ризиків, туристичне страхування та "Зелена картка"), через

обмеження на переказ валюти за кордон, запроваджені Нацбанком.

Асоціація членом якої є Товариство, неодноразово зверталася до НБУ з проханням дозволити переказ валюти за кордон за всіма договорами перестрахування з огляду на вкрай невелику частку таких платежів у загальному обсязі валютного ринку (менше ніж 0,3%). Уже зараз у країні є проблеми з факультативним розміщенням ризиків у перестрахування, наступним гострим питанням буде продовження облігаторних договорів.

Неможливість перестрахування воєнних ризиків ставить під загрозу будь-які серйозні плани щодо повоєнної відбудови України. Продовження такого мораторію НБУ загрожує економічній і фінансовій стабільності країни, підвищує ризики не лише для страхового бізнесу, а й для всіх клієнтів страхових компаній. Це питання порушували під час обговорення робочою групою проекту плану відбудови України, розробленого Національною радою з відновлення України від наслідків війни, на робочих групах при комітеті Верховної Ради з питань фінансів, податкової та митної політики.

2169 тис. грн.. - заборгованість мед закладам за страховими відшкодуваннями (є поточне та погашено в січні 2023р.) 65,0 тис. грн. - поточна заборгованість по агентським угодам, 15,0 тис. грн. - інша поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю.

#### 5.7 Страхові резерви та частка перестраховика у страхових резервах

Щодо формування резервів.

Станом з 31.12.2022 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 перестрахування, 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 перестрахування, 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. (свідцтво № 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 2022 р.      31 грудня 2021р.

Загальні суми

|                                              |      |      |  |
|----------------------------------------------|------|------|--|
| Резерв незароблених премій                   | 6432 | 7217 |  |
| Резерв збитків заявлених, але не виплачених  | 12   | 816  |  |
| Резерв збитків, які виникли, але не заявлені | 780  | 442  |  |
| Всього страхових резервів, загальна сума     | 7224 | 8475 |  |

Частка перестраховика у страхових резервах

|                            |     |     |
|----------------------------|-----|-----|
| Резерв незароблених премій | -45 | -58 |
|----------------------------|-----|-----|

|                                                   |     |     |
|---------------------------------------------------|-----|-----|
| Всього частка перестраховика у страхових резервах | -45 | -58 |
|---------------------------------------------------|-----|-----|

Чисті суми

|                                                                          |      |      |  |
|--------------------------------------------------------------------------|------|------|--|
| Резерв незароблених премій                                               | 7179 | 8417 |  |
| Резерв збитків (включаючи резерв понесених, але ще не заявлених збитків) | -    | -    |  |
| Всього страхових резервів, чиста сума                                    | 7179 | 8417 |  |

#### 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 2020 р. | 12 500 000 | 12 500 - | 12 500 |
|----------------------|------------|----------|--------|

|                      |            |          |        |
|----------------------|------------|----------|--------|
| На 31 грудня 2021 р. | 12 500 000 | 12 500 - | 12 500 |
|----------------------|------------|----------|--------|

|                      |            |          |        |
|----------------------|------------|----------|--------|
| На 31 грудня 2022 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 2022 року і 1 січня 2022 року:

Всього акціонерного капіталу на 1 січня 2022 р. 12 500 000 100 12 500,0

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

|                                               |           |           |           |
|-----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| Бондар Олександр Вікторович<br>( 2628602793 ) | 1 212 500 | 9,700%    | 1 212 500 |
| Перелома Сергій Віталійович (2633512076)      | 3 120 000 | 24,96%    | 3 120 000 |
| Сова Костянтин Володимирович (2633204933)     | 1 215 491 | 9,723928% | 1 215 491 |
| Стогній Сергій Борисович<br>( 2610504375 )    | 3 301 250 | 26,41%    | 3 301 250 |
| Кулагін Юрій Михайлович<br>( 2470412378 )     | 1 225 759 | 9,806072% | 1 225 759 |
| Вебла Ірина Геннадіївна<br>(228226161)        | 1 200 000 | 9,6%      | 1 200 000 |
| Нестеренко Максим Борисович (2798914856)      | 1 225 000 | 9,8%      | 1 225 000 |

Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2022 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 31.12.2021 - 31.12.2022р.       |                    |       |                                          |
| тис. грн.                          | Джерело формування |       |                                          |
| Статутний капітал                  | 12500              | 12500 | Внески акціонерів                        |
| Резервний                          |                    |       | капітал                                  |
| 19369                              | 19356              |       | Відрахування із нерозподіленого прибутку |
| Капітал в дооцінках                | 6343               | 6343  | Дооцінка земельних ділянок до            |
| справедливої вартості              |                    |       |                                          |
| Нерозподілений прибуток (збиток)   | 596                | 3060  | Накопичений                              |
| результат господарської діяльності |                    |       |                                          |

Формування складових частин власного капіталу, а саме: резервний капітал в сумі 19356 тис.грн. та нерозподіленого прибутку в сумі 3060 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 аквізичійних витрат

|                                                           | 2021  | 2022  |
|-----------------------------------------------------------|-------|-------|
| Премії отримані, загальна сума                            |       |       |
| - пряме страхування                                       | 69634 | 56255 |
| - вхідне перестраховання                                  | 187   | 2743  |
| Премії отримані, загальна сума                            | 69821 | 55998 |
| Зміна у резерві незароблених премій, загальна сума        | 2676  | -785  |
| Премії зароблені, загальна сума                           | 67145 | 54783 |
| Премії, передані у перестраховання                        | 15380 | 3449  |
| Зміна частки перестраховика у резерві незароблених премій | 43    | -13   |
| Чисті страхові премії зароблені                           | 51808 | 53321 |
| Дохід від надання послуг іншим страховикам                | 613   | 1161  |
| Регреси                                                   | 877   | 323   |
| Збитки виплачені:                                         |       |       |
| - збитки, виплачені за прямим страхуванням                | 33170 | 29106 |
| - збитки, передані до перестраховика                      | -     | -     |
| Витрати на врегулювання збитків                           | 703   | 651   |
| Суми, отримані від перестраховика                         | -     | -     |
| Чисті збитки виплачені                                    | 32996 | 29434 |

Інші операційні доходи 459 158

Зміна у резерві на покриття збитків, чиста сума -4 466

Адміністративні витрати \* 5668 5222

Витрати пов'язані з укладанням та прологацією договорів\*\* страхування 8272 12614

Інші витрати, що належать до собівартості реалізованих послуг \*\*

1178 1142

Інші операційні витрати  
8341

4360

Витрати понесені 23459 18833

Результат від основної діяльності -3579 2334

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

У тисячах українських гривень 2021 рік 2022 рік

Адміністративні витрати з них: 5668 5222

Амортизація 171 51

Витрати на персонал 2929 2601

Оренда, комунальні послуги, тощо 1031 1128

Юридичні, судові витрати 4 74

Аудиторські послуги 116 156

Інші адміністративні послуги 1418 1212

Витрати пов'язані з укладанням та прологацією договорів страхування, та інші витрати, що належать до собівартості послуг з них:\*\* 9450 13758

Витрати на персонал 1178 1143

Агентська, брокерська винагорода 8162 12564

Реклама 58 30

Інші витрати 52 21

Разом витрати 15118 18980

Фінансові доходи

Фінансові доходи представлені наступними статтями :

У тисячах українських гривень 2021 рік 2020 рік

Доходи від депозитів/залишків на поточних рахунках 739 1053

-

Фінансові доходи 739 1053

Інші доходи

У тисячах українських гривень 2021 рік 2020 рік

Дододи від реалізації фінансових інвестицій

Дооцінка цінних паперів

Інші доходи

79116

20 -

-

-

79136 -

Інші операційні витрати та інші витрати

У тисячах українських гривень 2021 рік 2022 рік

Інші операційні витрати з них: 8341 4360

Запаси, безнадійні борги - 48

Витрати на страхування 7770 3321

Членські внески/тендер 56 75

Іші операціні витрати 515 916

Інші витрати з них: 78142 -

Собівартість реалізованих фінансових інвестицій 77796 -

Інші витрати (уцінка) 346 -

Інші видатки

Фінансовий результат -1846 3387

Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток:

У тисячах українських гривень 2021 рік 2022рік

Витрати з податку на прибуток за рік 1420 923

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.

Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному включають кошти в банках і дебіторську заборгованість за страховою діяльністю.

Максимальний кредитний ризик для Товариства складався з наступного:

31.12.2021

31.12.2022

|                                                    |      |       |
|----------------------------------------------------|------|-------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти                    | 9026 | 12545 |
| дебіторську заборгованість за страховою діяльністю | 896  | 1818  |
| Інша дебіторська заборгованість                    | 840  | 1408  |
|                                                    |      | 10762 |

15771

Грошові кошти розміщуються в українських фінансових установах, які вважаються такими, що мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань на момент внесення коштів.

Товариство здійснює страхові операції на умовах попередньої оплати. Крім цього, залишки дебіторської заборгованості постійно контролюються Товариством, завдяки чому ймовірність виникнення безнадійних боргів є незначною. Керівництво вважає, що станом на 31.12.2022 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображених резервів.

Кредитний ризик, властивий іншим фінансовим активам Товариства, виникає внаслідок неспроможності іншої сторони розрахуватися за своїми зобов'язаннями, при цьому максимальний розмір ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

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 2022 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 2022 року та 1 січня 2022 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 2022 року та 1 січня 2022 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 який-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 перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. 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 диверсифікованою 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.

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. Протягом 2022 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків відповідно до стратегії управління ризиками Товариства.

За 2022 рік був складений ЗВІТ №9 про оцінку ризиків відповідно до СУР Товариства. Результати оцінки та пропозиції надані на розгляд Генеральному директору Товариства. За результатами розгляду були розроблені заходи реагування на ризики (Наказ №02-ОД від 19.01.23 р

Станом на "31" грудня 2022р. 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

Ризик російська агреія низький рівень ризику

значний 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 31.12.2022 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 перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. 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 2022 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 2022 року 1836

-

Придбання/надходження

3542

Курсові різниці -251

Погашення ОВГЗ 3291

Зменшення корисності -

-

Залишок на 31 грудня 2021 року 1836 -

У тисячах українських гривень 31 грудня 2021р. 31 грудня 2022 р.

Довгострокова дебіторська заборгованість - -

Всього довгострокова дебіторська заборгованість - -

До фінансових активів утримувані для продажу Товариство станом на 31.12.2022 року відносяться 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"

(Оцінка за справедливою вартістю не проводилась того, що під час воєнного стану ринок корпоративних прав та інструментів капіталу не активний)

00222226 1836

В 2022 році з метою диверсифікації активів, Товариством для впридбавалась Облігації внутрішніх державних позик, код цінних паперів UA4000226138, емітент Міністерство фінансів України, кількість цінних паперів 90 штук. Облігації короткострокові, дисконтні, дата погашення 29.12.2022 року. Номінальна вартість 1000 долларів США. Загальна договірна вартість склала 3 542,0 тис. грн.. ОВГЗ погашено своєчасно.

Станом на 31 грудня 2022 року та 1 січня 2022 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.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань на звітні дати приблизно дорівнює їх

балансовій вартості.

Визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації здійснюється у відповідності до вимог МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 13 "Справедлива вартість". Справедлива вартість визначається як сума, яка була б отримана при продажу активу або сплачена при передачі зобов'язання в рамках звичайної операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від безпосереднього спостереження цієї вартості або її встановлення за іншою методикою оцінки. При оцінці справедливої вартості активу або зобов'язання Товариство бере до уваги характеристики активу або зобов'язання так, якби учасники ринку взяли до уваги цю характеристику при розрахунку вартості активу або зобов'язання на дату оцінки. З метою оцінки або розкриття інформації в цій фінансовій звітності справедлива вартість визначається на вищевказаній основі.

Оскільки для більшості фінансових інструментів Товариства не існує готового доступного ринку, при визначенні їхньої справедливої вартості необхідно застосовувати професійні судження на основі поточної економічної ситуації та конкретних ризиків, властивих для даного інструменту. Всі фінансові активи та зобов'язання відносяться до 3 рівня ієрархії, окрім грошових коштів та їх еквівалентів (Рівень 1). Оцінки, представлені у цій фінансовій звітності, не обов'язково відображають суми, за які Товариство могло б реалізувати на ринку повний пакет того або іншого інструменту.

На думку Керівництва Товариства балансова вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, визнана у фінансовій звітності приблизно дорівнює їх справедливій вартості.

Товариство використовує наступну ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів та розкриття інформації про неї в розрізі видів оцінки:

(а) Фінансові інструменти, включені в Рівень 1

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активних ринках, визначається на основі ринкових котирувань на момент закриття торгів на найближчу до закриття звітної дату.

(б) Фінансові інструменти, включені в Рівень 2

Справедлива вартість фінансових інструментів, що не торгуються на активних ринках, визначається у відповідності з різними методами оцінки, головним чином заснованими на ринковому чи дохідному підході, з за допомогою методу оцінки приведеної вартості грошових потоків. Дані методи оцінки максимально використовують спостережувані ринкові ціни, у разі їх доступності, і в найменшій мірі покладаються на допущення, характерні для Товариства. У разі якщо всі істотні вихідні дані для оцінки фінансового інструменту за справедливою вартістю засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 2.

(в) Фінансові інструменти, включені в Рівень 3

У випадку якщо одна або кілька суттєвих вихідних даних, використовуваних в моделі для оцінки справедливої вартості інструмента, не засновані на спостережуваних ринкових цінах, такий інструмент включається в Рівень 3.

Протягом звітних періодів не було переходів між рівнями оцінки справедливої вартості 1 і 2, а також переходів до/з Рівня 3.

#### 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 та інших винагород:

У тисячах українських гривень      2021 рік      2022 рік

Заробітна плата і премії      348      348  
Винагорода Наглядовій Раді      90

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

Винагорода Наглядовій Раді  
Борисович

Стогній      Сергій

Сова      Костянтин

Володимирович

Вебла      Ірина      Геннадіївна

## 12 Корпоративне управління.

Організаційна структура страховика була затверджена рішенням Наглядової ради Товариства від 30.09.22 р. (протокол №080922), відповідно до рекомендацій, що визначені Положенням Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг (Постанова НБУ №153 від 24.12.21 р.).

Основними документами, що визначають та регулюють діяльність керівних органів, головного бухгалтера, ключових осіб, їх обов'язки, відповідальність та способи прийняття рішень і взаємодію є Статут Товариства та:

- Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", затверджено Загальними зборами акціонерів, протокол №31 від 21 квітня 2020 року

- Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", затверджено Загальними зборами акціонерів, протокол №33 від 07 жовтня 2022 року

- Посадова інструкція головного бухгалтера, затверджена Генеральним директором ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" від 28.04.2020 р.

- Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", затверджене рішенням Наглядової ради, протокол № 011020 від 21 жовтня 2020 р.

- Посадова інструкція Начальника відділу внутрішнього аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", затверджена рішенням Наглядової ради, протокол № 011020 від 21 жовтня 2020 р.

- Обов'язки, відповідальність, порядок обміну інформацією, способи прийняття рішень і взаємодія Наглядової ради, Генерального директора, головного бухгалтера, ключових осіб ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", рішенням Наглядової ради, протокол № 030123 від 20 січня 2023 р.

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, що визначені у Кодексі корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (далі - Кодекс) (протокол № 31 від 21.04.2020 року). Протягом 2022 року не було зафіксовано випадків недотримання Кодексу. Управління Товариством здійснювалося відповідно до Статуту та інших документів Товариства.

Органи управління Товариством (Загальні збори, Наглядова рада, Генеральний директор) функціонували у межах повноважень, що визначені Статутом та іншими документами, що регулюють діяльність та взаємовідносини між органами управління Товариства. Протягом року проведено Загальні збори, постійно збиралися засідання Наглядової ради рада Товариства, Генеральний директор здійснював управління поточною діяльністю. Товариство розкриває інформацію про діяльність відповідно до вимог чинного законодавства. Функції контролю за фінансово-господарською діяльністю здійснював відділ внутрішнього аудиту та незалежний аудитор. Випадків порушення принципів етики посадових осіб теж не зафіксовано.

### 13 Система управління ризиками.

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, який підпорядкований Генеральному директору 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. Протягом 2022 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

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 та складається звіт про оцінку ризиків відповідно до стратегії управління ризиками Товариства.

За 2022 рік був складений ЗВІТ №9 про оцінку ризиків відповідно до СУР Товариства. Результати оцінки та пропозиції надані на розгляд Генеральному директору Товариства. За результатами розгляду були розроблені заходи реагування на ризики (Наказ №02-ОД від 19.01.23 р.)

У 2022 році значно зріс вплив ризиків на діяльність Товариства. Проте, основною причиною зростання ризиків стала військова агресія Російської Федерації проти України та введення воєнного стану. Ці ризики значною мірою впливають майже на всі ризики, що аналізувалися відповідно до Стратегії управління ризиками Товариства. Також складно прогнозувати тривалість впливу цих ризиків на діяльність Товариства. Враховуючи розмір Товариства, особливості його діяльності та бізнес-моделі, характер і обсяги фінансових послуг, керівники Товариства, зокрема Генеральний директор, здійснює постійний контроль ризиків для негайного реагування на них у разі потреби.

### 14 Внутрішній аудит страховика.

Страховиком розкривається інформація про підрозділ (фахівця) з внутрішнього аудиту, його підпорядкування наглядовій (спостережній) раді страховика, а у разі, коли законодавством не вимагається обов'язкове утворення наглядової (спостережної) ради, вищому органу управління страховика;

У відповідності до вимог чинного законодавства у ПрАТ "СК " МЕГА-ПОЛІС" запроваджена система внутрішнього аудиту. Внутрішніми документами, що регулюють проведення внутрішнього аудиту (контролю) у Товаристві є Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (далі - Положення), Посадова інструкція Начальника відділу внутрішнього

аудиту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" (протокол Наглядової ради Товариства №011020 від 21.10.2020 р.). Начальник відділу внутрішнього аудиту, відповідно до внутрішніх документів і організаційної структури, підпорядковується Наглядовій раді Товариства.

Наглядовою радою Товариства також затверджено Порядок здійснення перевірок з питань фінансового моніторингу (Протокол Наглядової ради Товариства №011220 від 21 грудня 2020 р.).

У січні 2022 року рішенням Наглядової ради Товариства (протокол 020122 від 17.01.2022 р.) було прийнято рішення про проведення перевірок на підставі ризик-орієнтованого підходу та затверджений Порядок здійснення перевірок службою внутрішнього аудиту (контролю) на підставі ризик-орієнтованого підходу.

План перевірок по внутрішньому аудиту на 2022 рік був затверджений Наглядовою радою Товариства (протокол №010222 від 17.01.2022 р.) У зв'язку із військовою агресією Російської Федерації проти України та введення воєнного стану було прийняте рішення проводити перевірки по внутрішньому аудиту дотримуючись черговості згідно з планом, але без прив'язки до терміну їх проведення. Також, по можливості, мали бути проведені всі перевірки, що заплановані на 2022 рік (протокол №010622/ВА від 30.06.2022 р.)

Протягом 2022 р. було проведено 10 перевірок структурних підрозділів та напрямів діяльності Товариства, відповідно черговості, що визначена Планом перевірок. За результатами перевірок складені відповідні висновки (Звіти) про проведення внутрішнього аудиту. Висновки щодо всіх перевірок були розглянуті на засіданнях Наглядової ради Товариства. За результатами розгляду були прийняті відповідні рішення та були видані Генеральним директором розпорядження стосовно заходів, строків їх виконання та відповідальних осіб.

У грудні 2022 року проведено внутрішній аудит дотримання законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. За результатами аудиту складений Висновок (Звіт) №9 від 29.12.2022 р., що направлений до Національного банку України 10.01.2023 р. За результатами перевірки складений план заходів (Розпорядження Генерального директора №09/ВА від 10.01.2023 р.)

За результатами всіх перевірок по внутрішньому аудиту складено Звіт з внутрішнього аудиту (контролю) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" за 2022 рік, що розглянутий на засіданні Наглядової ради 20.01.2023 р., Протокол № 020123/ВА.

## 15 Події після дати балансу

На дату подання звітності керівництво оцінило існування наступних подій:

Події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування фінансової звітності за 2022 рік);

Події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування фінансової звітності, але вимагають певних розкриттів).

Внаслідок невизначеності і тривалості подій, пов'язаних із агресією, компанія не має практичної можливості точно та надійно оцінити кількісний вплив зазначених подій на фінансовий стан і фінансові результати діяльності в 2022-2023 роках. В теперішній час компанія уважно слідкує за фінансовими наслідками, викликаними зазначеними подіями.

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. 40Б                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
| 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: 69-кя, дата: 25.08.2021                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| 7  | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності                                                    | з 01.01.2022 по 31.12.2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 8  | Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки) | 02 - із застереженням                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 9  | Пояснювальний параграф (за наявності)                                                                           | Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у найближчий час. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання. |
| 10 | Номер та дата договору на проведення аудиту                                                                     | номер: 05/1/2022, дата: 05.01.2022                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| 11 | Дата початку та дата закінчення аудиту                                                                          | дата початку: 05.01.2023, дата закінчення: 19.04.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| 12 | Дата аудиторського звіту                                                                                        | 19.04.2023                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 13 | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн                                                             | 155 800,00                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| 14 | Текст аудиторського звіту                                                                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |

ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит Сервіс Груп"  
01030, м. Київ, вулиця Івана Франка, буд. 40 Б  
Код ЄДРПОУ 31714676  
Сайт: [www.das.dn.ua](http://www.das.dn.ua)  
E-mail: [AuditAsg2001@gmail.com](mailto:AuditAsg2001@gmail.com)  
Тел. +38(044)2218116,+38(099)0324481

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ  
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА  
ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

НАЦІОНАЛЬНІЙ БАНК УКРАЇНИ

ДЕРЖАВНА ФІСКАЛЬНА  
СЛУЖБА УКРАЇНИ

АКЦІОНЕРАМ ТА УПРАВЛІНСЬКОМУ ПЕРСОНАЛУ  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

## Звіт щодо 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 2022 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, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення.

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 2022 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.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Аудиторського комітету, від 19.04.2023 р.

### Основа для думки із застереженням

Аудитори не отримали належних аудиторських доказів стосовно оцінки за справедливою вартістю цінних паперів на суму 1836 тис. грн., які відображені у складі інших довгострокових фінансових інвестицій станом на 31.12.2022 р. та складають 3,3% від валюти балансу на зазначену дату, тому аудитори не мають змоги підтвердити цю суму.

Аудитори зазначають, що за їх думкою, на діяльність Компанії має значний вплив встановлення більш жорстких вимог законодавства та нормативів регуляторного характеру, що ускладнює можливість об'єктивно прогнозування майбутніх наслідків для Компанії, у тому числі впровадження додаткових вимог до діяльності страховиків, для яких установлюються додаткові обмеження на окремі види прийнятих активів, запровадження МСФЗ 17, який вступив в дію до обов'язкового виконання з 01 січня 2023 року, прийняття нового Закону України "Про страхування" №1909 від 18.11.2021 року, який вступить в дію в повному обсязі з наступного року, та інші значні зміни в період триваючих форс-мажорних обставин, а саме вторгнення Російської Федерації в Україну та воєнні дії, що тривають. Це вказує про невизначеність подальшого розвитку подій та у сукупності свідчить про існування суттєвої невизначеності, яка може викликати значні сумніви у спроможності Компанії продовжувати подальшу безперервну діяльність і що в фінансовій звітності за 2022 р. не розкрита належно інформація 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 по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали

неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2022 року до 31 грудня 2022 року.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії повинна бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитора управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у найближчий час. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

#### 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 розглядались 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 в розділі "Основа для думки із застереженням", ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

#### Оцінка страхових резервів

Ми зосередилися на питанні формування страхових резервів у зв'язку з суттєвістю судження управлінського персоналу стосовно припущень, що використовуються для оцінки страхових резервів. Оцінка резервів є суттєвим судженням управлінського персоналу та залежить від обраної облікової політики щодо методу формування резерву незароблених премій та суми резерву збитків та акуратних припущень. Внаслідок цього така оцінка була важливою для нашого аудиту і вимагала від нас значної уваги під час виконання аудиту.

Як зазначено у рядку 1530 Звіту про фінансовий стан станом на 31.12.2022р. за МСФЗ за рік, що закінчився 31 грудня 2022р. страхові резерви склали 7224 тис.грн. (13% валюти балансу). Інформація про страхові резерви наведена компанією на п.5.7 приміток до фінансової звітності за 2022р. на сторінках 25-26

Ми виконали оцінку положень облікової політики компанії щодо методів формування резервів незароблених премій. Ми виконали аудиторські процедури, спрямовані на підтвердження того, що використані моделі розраховують страхові зобов'язання у повному обсязі та з великим ступенем точності. Ми розглянули актуарні припущення, що були використані для основи розрахунків страхових резервів, розглянули тест адекватності страхових зобов'язань, оцінили рівень страхових виплат в порівнянні з сформованою сумою страхових зобов'язань та отримали аудиторські докази стосовно використання послідовно актуарних формул розрахунків, які з високим ступенем точності призводять до накопичення сум страхових резервів у розмірі, що мають бути виплачені страхувальниками у відповідності до умов страхових договорів у термін настання таких страхових виплат

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї). Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про управління та звіт про корпоративне управління.

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 із зазначеною вище 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.

На нашу думку, за результатами проведеної нами роботи у ході аудиту інформація, наведена в звіті про управління та звіті про корпоративне управління за фінансовий рік, за який підготовлена фінансова звітність, відповідає фінансовій звітності.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати цього звіту аудитора річну інформацію емітента цінних паперів, та очікуємо отримати її після цієї дати. 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. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2022р. та ми ознайомимось з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

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 застосовано, 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 не виявлення 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 суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Також аудитор стверджує, що посилання на роботу експерта аудитора у звіті незалежного аудитора не зменшує відповідальності аудитора за думку.

## Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до п.2 розділу 1. "Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності" частини II.

"Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Повне найменування юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та

організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС".

Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390 - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту повно та достовірно відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" відсутні.

Відповідно до п.1 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту керівництва (звіту про управління) за період діяльності 01.01.2022-31.12.2022, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Наша перевірка звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансової звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 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 та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", не виявила суттєвих порушень та недоліків

Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" повідомляємо наступне:

Ми перевірили річний звіт керівництва (звіт про управління) за 2022 рік

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. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію Інформації, зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та відображена у Звіті про управління за 2022 р., який складається відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за 2022 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.

Відповідно до п.2 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

У Товариства відсутній такий орган управління як Ревізор. Тому аудитору не надано звіт або висновок про підсумки перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства за результатами фінансового року, підготовлені ревізійною комісією (ревізором), надання якої передбачено частиною четвертою статті 75 Закону України "Про акціонерні товариства" (для акціонерних товариств), в якому повинна міститися інформація про підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період та факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності.

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" 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, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.40б

Керівник (аудитор) - Марченко Юлія Володимирівна

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.

Наказ Державної установи "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ" №69-кя від 25.08.2021 "Про проходження перевірки з контролю якості".

Ідентифікаційний код юридичної особи - 31714676

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - [www.das.dn.ua](http://www.das.dn.ua)

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС"

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності - 07.12.2021р.

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень - з 03.02.2021 по 19.04.2023. Раніше послуги з аудиту не надавалися

Дата та номер договору на проведення аудиту - №05/1/2022 від 05.01.2022р. , додаткова угода № 1 від 05 січня 2023 року

Дата початку проведення аудиту у поточному році - 5 січня 2023 р

Дата закінчення проведення аудиту у поточному році - 19 квітня 2023р.

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом Наглядовій Раді ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС", на яку покладено функції аудиторського комітету.

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС".

Партнер з аудиту та ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС".

Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "МЕГА-ПОЛІС" або контролюваним нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описано 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 обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав 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 із 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 обґрунтованих 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 обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторів для висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована 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 Олег Анатолійович Черноус

Партнер завдання з аудиту  
ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"  
незалежний аудитор

Олег Анатолійович Черноус

Директор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА  
"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"  
незалежний аудитор

Юлія Володимирівна Марченко

01030, м. Київ,  
вулиця Івана Франка, буд.40 б  
19 квітня 2023р.

## **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 виникала протягом звітного періоду**

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Вид інформації                                                                             |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1                     | 2                                                                                                                                                                                                                                     | 3                                                                                          |
| 07.10.2022            |                                                                                                                                                                                                                                       | Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів |
| 07.10.2022            |                                                                                                                                                                                                                                       | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента                                         |