

ЗВІТ
Керівництва
ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВИЙ
АЛЬЯНС» МЕРКУРІЙ»
(код ЄДРПОУ 35676320)

I. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Товариство має плани щодо розширення страхового поля. ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» МЕРКУРІЙ» (код ЄДРПОУ № 35676320) (надалі Товариство) в 2019 році має намір отримати ліцензії для здійснення нових видів страхування, введення нових страхових продуктів, та підвищення якості обслуговування. Ці заходи сприятимуть залученню нових клієнтів уже в 2019 році.

II. Інформація про розвиток емітента.

Товариство зареєстровано Оболонською районною в м. Києві Державною Адміністрацією 26.01.2008р. номер запису в Державному реєстрі юридичних та фізичних осіб 1 069 102 0000 022942

Місцезнаходження : 04200, Україна, м. Київ, вулиця Юрія Кондратюка, будинок 5, офіс 880.
Номери контактних телефонів, факсів : (044) 39-00-888

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС» МЕРКУРІЙ» є юридичною особою, створеною відповідно до Закону України "Про господарські товариства" з урахуванням особливостей Закону України "Про страхування".

В своїй діяльності Товариство керується Цивільним кодексом України, законами України "Про акціонерні товариства", "Про страхування", "Про цінні папери та фондовий ринок" та іншими законодавчими актами України, нормативно-правовими актами органів виконавчої влади, а також органів, які здійснюють державний нагляд за страховою діяльністю.

Метою діяльності Товариства є здійснення фінансово-господарської діяльності, спрямованої на задоволення суспільно-економічних потреб для отримання прибутку та реалізації інтересів акціонерів.

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

Товариство здійснює свою діяльність за зазначеними видами діяльності у вигляді надання фізичним та юридичним особам страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту цих осіб інтересів, відшкодування збитків, заподіяних цим особам при настанні страхових випадків.

Страхова діяльність Товариства здійснюється на підставі відповідних ліцензій, отриманих у визначеному законодавством порядку.

Товариство може здійснювати будь-які операції для забезпечення власних господарських потреб.

Товариство є господарським товариством і має організаційно-правову форму акціонерного товариства. Тип Товариства – приватне акціонерне товариство. Товариство є юридичною особою.

Ліцензії :

Ліцензія на страхову діяльність, видані Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг:

- 1) у формі добровільного страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)] — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 2) у формі добровільного страхування вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 3) у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;
- 4) у формі добровільного страхування наземного транспорту (крім залізничного) — б/н від 02.07.2015 р. , термін дії — безстроковий;

Результати діяльності

Порівняльні показники за страховою діяльністю:

Показник (тис. грн.)	2017 рік	2018 рік
Премії підписані (валова сума)	4	5
Чисті зароблені страхові премії	4	5
Премії передані в перестраховання	-	-
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	-	-
Фінансовий результат до оподаткування	(4)	53
Податок на прибуток	-	10

У звітному періоді діяльність Товариства є прибутковою.

Ліквідність і зобов'язання

Товариство дотримується нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів.

Оцінка прийнятних активів здійснена у відповідності з вимогами МСФЗ.

Згідно ст.30 Закону України від 07.03.1996 р. № 85/96-ВР «Про страхування» Товариство відповідно до обсягів страхової діяльності підтримує належний рівень фактичного запасу платоспроможності (нетто-активів).

Розрахунок вартості чистих активів ПРАТ «СА «МЕРКУРІЙ» станом на 31.12.2018р.

№п/п	Зміст	Рядок балансу	Сума (тис.грн.)
1	2	3	4
1	Склад активів, які приймаються до розрахунку		

1.1	<i>Необоротні активи</i>		
	Нематеріальні активи	1000	48
	Незавершені капітальні інвестиції	1005	-
	Основні засоби (залишкова вартість)	1010	15668
	Інвестиційна нерухомість	1015	-
	Довгострокові фінансові інвестиції: інші фінансові інвестиції	1035	-

	Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	-
	Відстрочені аквізиційні витрати	1060	-
	Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	-
Всього			22197
1.2	Оборотні активи		
	Запаси	1100	-
	Дебіторська заборгованість	1125,1130,1135, 1140,1145, 1155	-
	Поточні фінансові інвестиції	1160	-
	Грошові кошти	1165;1166,1167	5
	Витрати майбутніх періодів	1170	-
	Резервах збитків або резервах належних виплат	1182	-
	Резервах незароблених премій	1183	-
	Інші оборотні активи	1190	-
Всього			5
Разом активи			22202
2	Зобов'язання, що приймаються до розрахунку		
2.1	Довгострокові зобов'язання і забезпечення		
	Інші довгострокові зобов'язання	1515	-
	Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1520	-
	Страхові резерви	1530	-
	Резерв збитків або резерв належних виплат	1532	-
	Резерв незароблених премій	1533	-
Всього			-
3	Поточні зобов'язання і забезпечення		
3.1	Короткострокові кредити банків	1600	-
	Поточні кредиторська заборгованість за довгостроковими зобов'язаннями	1610	-
	Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	1615	-
	Поточні зобов'язання за розрахунками:		-
	- з бюджетом	1620	10
	- зі страхування	1625	-
	- з оплати праці	1630	-
	- за одержаними авансами	1635	-

	- із внутрішніх розрахунків	1645	-
	Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	-
	Поточні забезпечення	1660	-
	Інші поточні зобов'язання	1690	445
Всього			455
Разом зобов'язання			455

Визначаємо вартість чистих активів за формулою:

$$(1.1+1.2) - (2.1+3.1) = (22202) - (455) = 21747 \text{ тис. грн.}$$

При порівнянні вартості чистих активів із розміром статутного капіталу встановлено, що вартість чистих активів перевищує розмір статутного капіталу ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» на 1747 тис. грн (21747-20000).

Станом на 31.12.2018 року:

Зареєстрований (статутний) капітал – 20000 тис. грн.;

Фактичний запас платоспроможності – 21699 тис. грн.;

Нормативний запас платоспроможності – 0.9 тис. грн.;

Величина перевищення фактичного запасу на нормативним – 21698.1 тис. грн.

Кошти розміщені в банках, які мають рейтинг не нижчий ніж АА складають – 2 тис. грн. (100%).

Грошові кошти та їх еквіваленти. Депозити в банках

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018р.	31 грудня 2017 р
Грошові кошти на поточних рахунках в гривні	2	1
Каса в межах ліміту	3	3
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	5	4

Станом на 31 грудня 2018 року у Товариства 2 банків-контрагентів.

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

<i>У тисячах українських гривень</i>	31 грудня 2018 р.	31 грудня 2017 р.
Заборгованість перед бюджетом	10	-
Інші поточні зобов'язання	445	-
Всього страхових та інших фінансових зобов'язань	455	-

Показники фінансового стану Товариства

Показники		Норма	Станом на 01.01.2018р.	Станом на 31.12.2018р.
1	2	3	4	5
1. Показники платоспроможності				
1. Коефіцієнт платоспроможності	Кп	>0,5	1	0,98
2. Коефіцієнт поточної ліквідності	КЛ-1	1,5-2,5	0	0,01
3. Коефіцієнт загальної ліквідності	КЛ-2	0,7-0,8	0	0,01

4.Коефіцієнт абсолютної (термінової) ліквідності	КЛ-3	0,2-0,3	0	0
5.Коефіцієнт миттєвої ліквідності	КЛ-4	>0,2	0	0
2. Показники фінансової незалежності				
1.Коефіцієнт маневреності власних коштів	КМ	>0,1	0	0
2.Забезпеченість власним капіталом	-	>0	8	0
3.Коефіцієнт покриття зобов'язань власним капіталом	ПП	не>1	1	0,98
4.Коефіцієнт фінансової стабільності	ПФ	>1	0	0
5.Коефіцієнт фінансової незалежності	КН	>0,5	1	0,98
3. Інші показники фінансового стану				
1.Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів	КІР		0	0,7
2.Коефіцієнт покриття інвестицій	КАПІ	0,85-0,9	0	0
3.Коефіцієнт інвестування	Кін		0	0
4.Коефіцієнт реальної вартості основних засобів у майні	К.рос		0	0,7
5.Коефіцієнт покриття балансу	К п.б.	Не<1	0	0
6.Коефіцієнт ефективності використання власних коштів	К.е.вк.	Не<0,5	0	0
7.Конфіцієнт використання фінансових ресурсів усього майна	К.в.ф.		2	1,98
8.Чистий оборотний капітал		>0	8	0
9.Коефіцієнт фінансового левериджу	К.ф.л.	Не<1	0	0,02
10.Показник заборгованості кредиторам			0%	2%

Коефіцієнт платоспроможності вимірює фінансовий ризик, тобто ймовірність банкрутства. Високий коефіцієнт платоспроможності відображає мінімальний фінансовий ризик і хороші можливості для залучення додаткових коштів з боку. Якщо підприємство не в змозі виконати зовнішні зобов'язання за рахунок усіх активів, воно може бути визнане неплатоспроможним.

Коефіцієнт абсолютної ліквідності показує, яка частина боргів Товариства може бути сплачена негайно.

Коефіцієнт загальної ліквідності характеризує достатність обігових коштів без урахування матеріальних запасів та затрат для погашення боргів.

Коефіцієнт платоспроможності, показує питому вагу власного капіталу в загальній вартості засобів, що використовуються Товариством у його діяльності та свідчить про достатній рівень фінансової стійкості, а також незалежність від зовнішніх джерел фінансування.

Наявність власних коштів позитивно характеризує фінансовий стан Товариства. Вони є коштами, які Товариство може використовувати на покриття негативних фінансових наслідків реалізації ризиків, що виникають при провадженні нею професійної діяльності.

Коефіцієнт маневреності власних коштів, що показує яка частина капіталу використовується для фінансування поточної діяльності, тобто вкладена в оборотні засоби, а яка – капіталізована.

Коефіцієнт реальної вартості основних і обігових засобів характеризує рівень виробничого потенціалу підприємства, забезпеченість операційної діяльності засобами виробництва, і відображає наявність та питому вагу витрат у виробничому потенціалі.

Коефіцієнт покриття балансу характеризує наскільки ліквідні кошти покривають

короткострокові зобов'язання.

Показники заборгованості кредиторам та обіговості дебіторської заборгованості свідчать про уповільнення розрахунків, що скоріш за все пов'язано із погіршенням економічної ситуації в країні (проведення операцій тільки після надходження попередньої оплати).

Показник покриття зобов'язань власним капіталом показує співвідношення залучених і власних коштів Товариства.

Показник фінансової стійкості характеризує відношення власних та прирівняних до них коштів до сукупних активів Товариства.

Інші показники фінансового стану характеризують діяльність Товариства як достатньо ефективну в частині покриття інвестицій, використання власних коштів (прибутковість кожної гривні власних коштів), а також з точки зору окупності прибутком вкладених коштів у майно.

III. 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:

- *Завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;*
- *Схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та /або ризику грошових потоків.*

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

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

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

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Товариство проводить операції тільки в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2018 року.

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 2018 року та 1 січня 2018 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 2018 року та 1 січня 2018 року всі фінансові зобов'язання Товариства погашаються в строки встановлені договором. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Товариства не перевищує одного року.

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

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

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.

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 дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу у 2018 році.

IV. Звіт про корпоративне управління.

ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» дотримується принципів корпоративного управління. Принципи корпоративного управління ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» викладені в документі Принципи корпоративного управління. http://sa-merkuriy.com/?page_id=226

Загальні збори акціонерів Приватного акціонерного Товариства «Страховий Альянс «МЕРКУРІЙ» (код ЄДРПОУ 35676320) (скорочено – Загальні збори) відбулися 24 квітня 2018 року. На зборах були прийняті такі рішення:

З питання №1. Обрати Головою лічильної комісії – Ткача Сергія Петровича, членами лічильної комісії – Сбітнева Дмитра Анатолійовича, Бабко Олену Володимирівну, припинили повноваження лічильної комісії у складі: Голови лічильної комісії Ткача Сергія Петровича, членів лічильної комісії – Сбітнева Дмитра Анатолійовича, Бабко Олени Володимирівни з моменту закриття даних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ».

З питання №2 .

Для проведення Загальних зборів акціонерів встановити наступний регламент:

- голосування з питань порядку денного річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких були затверджені Наглядовою радою ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», та які були видані учасникам річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» для голосування;

- основна доповідь або виступ – до 15-ти хвилин, відповіді на запитання – до 5-ти хвилин;

- запитання до доповідачів ставляться в письмовій формі. Питання повинні бути сформульовані коротко, чітко та не містити оцінки доповіді або доповідача. Питання тим, хто виступає в дебатах, не ставляться;

- акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється.

Зміна черговості розгляду питань порядку денного здійснюється за рішенням Голови Загальних зборів акціонерів.

У разі необхідності оголосити перерву у ході загальних зборів. Голові Загальних зборів акціонерів самостійно визначити час початку перерви та її тривалість.

З питання №3. Затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» про роботу за 2017 рік. Роботу Наглядової ради ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» за 2017 рік визнати задовільною.

З питання №4. Затвердити звіт Директора ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» про роботу за 2017 рік. Роботу Директора ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» за 2017 рік визнати задовільною.

З питання №5. Затвердити висновки зовнішнього аудиту фінансової звітності ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» за 2017 рік.

З питання №6. Затвердити річний звіт Товариства за 2017 рік (в т.ч. баланс, звіт про фінансові результати, звіт про власний капітал, звіт про рух грошових коштів, примітки до звіту).

З питання №7. Затвердити наданий Директором ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» розподіл прибутку і збитків ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» за 2017 рік з урахуванням вимог, передбачених законом України «Про акціонерні товариства». Прибуток ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» за 2017 рік не розподіляти та відрахування до резервного фонду не здійснювати з метою розвитку підприємства.

Дивіденди у 2018 році не виплачувати.

З питання №8. Затвердити основні напрямки діяльності ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» на 2018 рік.

З питання №9. Попередньо надати згоду на вчинення ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» в ході поточної господарської діяльності протягом одного року з дня проведення цих річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» значних правочинів, у тому числі, але не виключно правочинів, пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією кредитних договорів та/або внесенням змін до умов кредитних договорів, укладених ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ»,

депозитних договорів, договорів про надання фінансових та майнових порук, договорів застави/іпотеки, договорів позики, в тому числі співробітникам ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», поставки, укладення договорів придбання та відчуження товарів, договорів придбання та відчуження будь-якого рухомого та нерухомого майна ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», укладення договорів придбання/продажу робіт, послуг тощо, правочинів, пов'язаних з укладенням мирових угод, будь-яких інших господарських договорів, за якими ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» виступає чи буде виступати будь-якою із сторін, граничною сукупною вартістю десять мільйонів гривень, при цьому вчинення такого (таких) правочину (правочинів) є чинним незалежно від збільшення у майбутньому ринкової вартості майна ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», збільшення/зменшення вартості активів ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» за даними останньої річної фінансової звітності, а також можливих коливань курсу гривні до іноземних валют.

Уповноважити Директору ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» Бабка Володимира Леонідовича або особу, яка виконує його обов'язки, або іншу особу, уповноважену на це довіреністю, виданою Директором ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», протягом 1 (одного) року з дати проведення цих річних загальних зборів акціонерів здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» значних правочинів або особу, яка виконує його обов'язки, або іншу особу, уповноважену на це довіреністю, виданою Директором ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», протягом 1 (одного) року з дати проведення цих річних загальних зборів акціонерів здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» значних правочинів.

З питання №10. 1) На підставі ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства» надати згоду на вчинення ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» протягом 1 (одного) року з дня проведення цих річних загальних зборів акціонерів будь-якого правочину, щодо якого є заінтересованість членів Наглядової ради ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», Директора ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», акціонерів ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», а також інших посадових осіб ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ».

2) Уповноважити Директора ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» Бабка Володимира Леонідовича здійснювати всі необхідні дії щодо вчинення від імені ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» правочинів, щодо яких є заінтересованість членів Наглядової ради ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», Директора ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», акціонерів ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», а також інших посадових осіб ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ».

Станом на 31.12.2018р. серед власників, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є юридична особа, резидент України – ПрАТ «ВСЕСВІТ» (Код за ЄДРПОУ: 36291803, володіло 7262 акціями (36,31% від загальної кількості голосів).

Склад наглядової ради Товариства на 2018р.:

Членами Наглядової ради Товариства обрано наступних осіб:

- Лазарев Сергій Володимирович – Голова Наглядової Ради;
- Сергеева Тетяна Антонівна – член Наглядової Ради;
- Пономаренко Сергій Михайлович - член Наглядової Ради.

Обрані члени Наглядової ради Товариства вступили в свої повноваження з 24 квітня 2017 року включно строком на 3 роки.

Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів від 24.04.2017 року.

Склад виконавчого органу Товариства на 2018 рік:

Директором Товариства обрано Бабка Володимира Леонідовича з 24 квітня 2017 року строком на 3 (три) роки.

Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів від 24.04.2017 року.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом 2018 року є інфляційні процеси, та поточні зміни в законодавстві, які є наслідком політичних реалій.

ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» має систему управління ризиками, яка здійснюється управлінським

персоналом.

Страхова діяльність передбачає передачу ризику від страхувальника страховикові й наступне управління цим ризиком. Найбільші ризики в області страхування пов'язані із прийманням і оцінкою страхових ризиків, вибором обсягу відповідальності при перестраховуванні й виконанням зобов'язань стосовно укладених страхових договорів. Крім цього, страховик також підпадає під інвестиційні ризики, пов'язаним з необхідністю покривати технічні резерви активами, вкладеними в різні фінансові інструменти, а також ринковому ризику, кредитному ризику, ризику втрати ліквідності й виробничому ризику.

Керівництво Компанії визначило ризики й розробило процедури по керуванню ними.

Керування ризиком відбувається відповідно до рішення правління Компанії. Керівництво Компанії виділило наступні основні категорії ризиків:

- Страхові ризики
- Фінансові ризики
- Операційні ризики

У відповідності до вимог діючого законодавства в ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», працює департамент внутрішнього аудиту. Департамент працює на підставі «Положення про департамент внутрішнього аудиту ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», посадової інструкції внутрішнього аудитора, та плану аудиторських перевірок на рік. Аудит проводився відповідно до Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту фінансової установи. Впродовж 2018 року аудиторськими перевіркою суттєвих недоліків виявлено не було. Вся інформація про роботу департаменту викладена в звітах та затверджена Наглядовою Радою.

Управлінський персонал ПрАТ «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ» несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення фінансових звітів у відповідності до Міжнародних (стандартів) бухгалтерського обліку. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвого викривлення у наслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам. Внутрішній аудит проводився відповідальним за внутрішній аудит Товариства. На його думку, фінансові звіти ПрАТ «СТРАХОВИЙ АЛЬЯНС «МЕРКУРІЙ» справедливо і достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2018 року, його фінансові результати, зміни в капіталі та рух грошових коштів, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

Станом на 31.12.2018р. серед власників, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є юридична особа, резидент України – ПрАТ «ВСЕСВІТ» (Код за ЄДРПОУ: 36291803, володіло 7262 акціями (36,31% від загальної кількості голосів).

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

Повноваження Директора припиняються за рішенням наглядової ради. Підстави припинення повноважень Директора встановлюються законодавством України, Статутом Товариства, а також контрактом, укладеним з Директором.

До повноважень Директора належить:

1) затвердження поточних планів (не основних напрямів) діяльності Товариства та заходів, необхідних для їхнього виконання;

2) розробка бізнес-планів та інших програм фінансово-господарської діяльності Товариства;

3) організація ведення в Товаристві бухгалтерського обліку та статистичної звітності, надання річного звіту та балансу Товариства на затвердження Загальним зборам акціонерів;

4) визначення розміру, джерел формування та порядку використання фондів Товариства;

5) прийом та звільнення працівників Товариства відповідно до чинного законодавства України, ведення обліку кадрів, встановлення системи заохочень та накладення стягнень на працівників Товариства;

6) організація скликання та проведення чергових, позачергових Загальних зборів

акціонерів;

7) забезпечення виконання рішень Загальних зборів, Наглядової ради, норм чинного законодавства, Статуту, внутрішніх нормативних актів Товариства;

8) організація виконання планів діяльності Товариства, виконання Товариством зобов'язань перед державою і контрагентами за господарськими договорами, вимог по охороні праці та техніки безпеки, вимог щодо охорони навколишнього природного середовища;

9) організація збереження майна Товариства і його належне використання;

10) затвердження цін та тарифів на продукцію, роботи та послуги;

11) розробка щорічного кошторису, організаційної структури, штатного розкладу та посадових окладів працівників Товариства, ;

12) контролює стан приміщень, споруд, обладнання;

13) контролює рух матеріальних та грошових цінностей;

14) прийняття рішення, в межах своєї компетенції, з адміністративно – господарських питань пов'язаних з діяльністю Товариства;

15) делегування частини повноважень керівникам, філій, представництв і структурних одиниць Товариства;

16) розробка порядку з розподілу і використання прибутку, покриття збитків, визначення розмірів фондів, які створюються Товариством відповідно до чинного законодавства України та подача на затвердження до Наглядової ради Товариства;

17) організація збуту продукції, взаємодіє з постачальниками товарів та послуг, а також з споживачами продукції та послуг Товариства;

18) прийняття рішень про надання довгострокових позик на загальну суму в межах до 10% від статутного капіталу Товариства;

19) організовує зовнішньоекономічну діяльність;

20) виконує інші повноваження, покладені на нього як на керівника підприємства чинним законодавством, положенням про виконавчий орган, Загальними зборами чи Наглядовою радою Товариства.

Директор Товариства вправі:

1) без довіреності діяти від імені Товариства, в тому числі представляти його інтереси в вітчизняних та зарубіжних організаціях, установах, товариствах, судових органах;

2) розпоряджатися, за погодженням із Наглядовою радою Товариства, коштами та майном Товариства у розмірі від 10 до 25% вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

3) видавати накази та давати розпорядження, вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства.

4) скасовувати чи змінювати розпорядження та вказівки підпорядкованих йому керівників;

5) відкривати та закривати поточні рахунки в національній та іноземній валютах та інші рахунки в установах банків;

6) здійснювати операції в банках та відділеннях, та інших кредитних установах від імені Товариства;

7) підписувати чеки, платіжні доручення, акцептувати рахунки та інші банківські документи, видавати зобов'язання;

8) в установленому порядку призначати, переводити, звільняти з роботи працівників Товариства і укладати з ними трудові договори, угоди та контракти згідно із вимогами чинного законодавства України;

9) в установленому порядку призначати, переводити на іншу посаду та звільняти з роботи працівників Товариства і укладати з ними трудові договори, угоди та контракти згідно із вимогами чинного законодавства України;

10) доручати вирішення окремих питань та виконання дій, які входять до його компетенції, іншим працівникам апарату Товариства та третім особам шляхом видачі довіреностей.

Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової

установи розмір впродовж 2018 року не встановлено.

Фактів купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2018 року не встановлено. Оцінка активів проводиться за справедливою та історичною вартістю.

Операції з пов'язаними особами впродовж 2018 року не проводилось.

Аудиторська перевірка проведена відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (РМСАНВ), рік видання 2014, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням АПУ від 29.12.2015 р. № 320/1 (надалі – МСА), зокрема МСА 700 «Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності», МСА 705 «Модифікація думки у звіті незалежного аудитора», МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність», МСА 610 «Використання роботи внутрішніх аудиторів», МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності», Закону України «Про аудиторську діяльність» № 3125-ХІІ від 22.04.1993 р. (в редакції Закону № 140-V від 14.09.2006 р. зі змінами і доповненнями), Закону України «Про господарські товариства» № 1576- ХІІ від 19.09.1991 р. (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про страхування» № 85/96-ВР від 07.03.1996 року (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» № 3480-IV від 23.02.2006 р., Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» від 12.07.2001 р. № 2664-III (зі змінами і доповненнями), Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514 – ІV із змінами та доповненнями; інших законодавчих актів України та нормативних документів Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Дані про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом 2012-2014 року:

Повна назва:	Приватне підприємство "Аудиторська фірма "УКРФІНАНСАУДИТ".
Код ЄДРПОУ	24089565
Місцезнаходження:	м. Київ, вул. Лейпцизька, 2/37 кв.4
Реєстраційні дані:	ПП Аудиторська фірма "Укрфінансаудит". Зареєстроване Печерською районною в м. Києві державною адміністрацією 30.05.1996р. Свідоцтво № 1 070 120 0000 004669
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів, які надають аудиторські послуги	Свідоцтво N 1610 видане Аудиторською Палатою України 30.03.2001р. за рішенням № 100 та продовжене до 27.01.2016р., рішення АПУ № 227/3.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що надають послуги на ринку цінних паперів, видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку (лише для фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів)	Свідоцтво АБ N 000811 видане рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку N 001283 від 10.10.2008 р., чинне до 27.01.2016 р. . Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів та фондового ринку, Реєстраційний № 41, Серія та номер Свідоцтва П 000041, дата видачі – 12.03.2013р., термін дії – до 27.01.2016р.
Номер та дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторів, які можуть проводити	Свідоцтво серія А N 001283 видане розпорядженням Державної комісії з

аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	регулювання ринків фінансових послуг України N 6605 від 28.12.2006 р., та продовжене до 16.05.2015р. розпорядження № 468 від 10.06.2010р. Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, Реєстраційний № 0028
Керівник	Збожинський Володимир Петрович
Інформація про аудитора	Сертифікат аудитора серії А № 000967 виданий Аудиторською Палатою України, рішення № 45 від 16.05.1996р., та продовжений до 16 травня 2015 року, рішення Аудиторської палати України № 214/3 від 29.04.2010р.
Загальний стаж аудиторської діяльності	17-ть років
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ»	3 роки
Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора	Конфлікту інтересів не було. Функції внутрішнього аудитора не виконувались
Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року	Інші аудиторські послуги не надавались
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	Стягнення з боку АПУ до аудитора відсутні. Факти подання недостовірної звітності фінансових установ, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг відсутні.

Дані про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом 2015-2018 року:

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.

ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ», розроблено документ “Невідповідності, скарги, пропозиції” на основі якого ведеться журнал, в якому фіксуються скарги від клієнтів. На кожне таке повідомлення відповідальна особа, яка повинна організувати заходи з усунення невідповідності, провести аналіз причини виникнення даної невідповідності і, якщо доцільно, запропонувати необхідні коригувальні дії. На керівництво покладено обов'язок, щодо розгляду таких скарг. Результати виконаних заходів фіксуються у звітному документі.

Впродовж 2018 року до ПрАТ «СА «МЕРКУРІЙ» скарг не надходило.

Товариство впродовж 2018 року не мало позовів до суду стосовно надання фінансових

послуг.

Товариством було залучено суб'єкта аудиторської діяльності ТОВ "АФ "Міла-аудит", який здійснив перевірку інформації, яка включена до складу Звіту про корпоративне управління та висловив думку щодо наданої інформації.

Бабко В.Л.

Директор

Ткач С.П.

Головний бухгалтер