

ЗВІТ
про корпоративне управління
Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто»

1. Мета провадження діяльності страховика.

Одержання прибутку від господарської діяльності в інтересах акціонерів.

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

У своїй діяльності Товариство дотримується міжнародних стандартів корпоративного управління з урахуванням національних особливостей, досвіду та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні. Це дає змогу якісно та прозоро управляти Товариством, допомагає підвищити його інвестиційну привабливість та конкурентоспроможність. В Товаристві кодекс корпоративного управління не затверджувався.

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власники істотної участі:

Вінницька Міська Рада, (код ЄДРПОУ 25512617), 21100, м. Вінниця, вул. Соборна, 59, володіє 98,0 % акцій.

Вказана особа відповідає встановленим законодавством вимогам. Змін складу власників істотної участі за 2014 рік не було. Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

4. Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради:

- Міське комунальне підприємство «Вінницязеленбуд» в особі Михайлюка Івана Архиповича

Члени Наглядової ради:

- Міське комунальне підприємство «Вінницязеленбуд» в особі представника Фостаковського Дмитра Стефановича;

- Комунальне підприємство «Вінницька транспортна компанія» в особі представника Форманюка Миколу Вікторовича

Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Склад Наглядової Ради протягом року був змінений за рішенням чергових загальних зборів акціонерів, що відбулися 24.04.2014 року.

Комітети Наглядової Ради не створювались.

5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом є Правління Товариства

Склад Правління:

– Голова Правління - Поплавський Олексій Олексійович;

– Перший заступник Голови Правління - Краківський Юрій Станіславович.

Склад Правління протягом року не змінювався, продовжено строк повноважень за рішенням Наглядової ради (Протокол №45 від 12.03.2014 року). Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

4. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.

Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг відсутні.

Санкції з боку Нацкомфінпослуг особисто до членів Наглядової ради та виконавчого органу страховика не застосовувались.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.

Протягом 2014 року заходів впливу застосованих органами державної влади до страховика, в тому числі до членів наглядової ради та виконавчого органу не було.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу страховика.

Розмір заробітної плати членів Наглядової ради за 2014р. - 95173,40 грн.

Розмір заробітної плати членів Правління Товариства за 2014р. – 199745,34 грн.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є негативні тенденції, які спостерігались в економіці України протягом 2011-2014 років та відсутність стабільного відродження реального сектору економіки.

10. Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Відповідно до вимог Розпорядження № 295 від 04.02.2014 р. Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, рішенням Наглядової ради Товариства було затверджено Стратегію управління ризиками (Протокол № 46/1 від 08.04.2014 р.).

Управління страховими ризиками в Товаристві ґрунтується на системному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків.

При здійсненні управління ризиками Товариство систематизує ризики за такою класифікацією:

- андеррайтинговий ризик;
- ринковий ризик;
- ризик дефолту контрагента;
- нефінансовий ризик.

Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки ризиків інтегрує процеси контролю та управління елементами ризиків, при цьому процедури контролю для кожного ризику включають:

- процедури кількісної оцінки ризику виходячи із моделювання негативних фінансових наслідків від реалізації ризику на загальному рівні;
- процедури кількісної оцінки ризику виходячи із визначеного переліку окремих негативних сценаріїв;
- процедури моніторингу якісних характеристик ризику;
- процедури упередження та зменшення можливого негативного впливу ризику на фінансовий стан компанії, зокрема на ймовірність та очікувані збитки (як кількісні, так і якісні).

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством, є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

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.

Система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала протягом звітного періоду згідно з вимогами чинного законодавства. Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2014 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

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

В 2014 році не було відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

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

Оцінка активів не проводилась.

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.

У звітному 2014 році обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами в загальній сумі склав – 298 тис. грн. Товариством в 2014 році здійснено виплат пов'язаним особам на суму 55 тис. грн., отримано послуг від пов'язаних осіб на суму - 97 тис. грн.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Аудиторський висновок складений у відповідності з вимогами та положеннями Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність», Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), в редакції Рішення Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 29.09.2011 року № 1360, Міжнародних стандартів аудиту, надання впевненості та етики (далі – «МСА») Міжнародної федерації бухгалтерів, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 122 від 18 квітня 2003 року, в тому числі у відповідності із МСА 700 "Формулювання думки та надання звіту щодо фінансової звітності", МСА 705 "Модифікація думки у звіті незалежного аудитора", МСА 706 "Пояснювальні параграфи та параграфи з інших питань у звіті незалежного аудитора".

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (код ЄДРПОУ 35531560, місцезнаходження: м. Київ, вул. Чапаєва, 10).

17. Діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності :

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист», зареєстровано Шевченківською районною у місті Києві державною адміністрацією 31.10.2007 року, реєстраційний № 1 074 102 0000 027500, діє на підставі наступних документів:

- Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторських фірм та аудиторів № 4082 від 13.12.2007р.

Дія свідоцтва продовжена до 01.11.2017 р.,

- Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів № 0092 від 14.01.2014р. Термін дії свідоцтва до 01.11.2017 р.

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видано АПУ від 26.09.2013р. №279/4. Загальний стаж аудиторської діяльності більше 5 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» надає аудиторські послуги страховику другий рік.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Згідно умов договору № 05/01/14 про проведення аудиту фінансової звітності від 31.01.2014 року були надані такі послуги: здійснення аудиту фінансової звітності на 31.12.2013 року, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора протягом звітного року не було.

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.

До фірми ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

№ п/п	Найменування Аудитора	Звітний Рік
1.	Незалежний практикуючий аудитор Деревицький Ігор Веніамінович	2010
2.	Приватний аудитор Боднар Анатолій Іванович	2011
3.	ТОВ «Аудиторська фірма «Стандарт плюс»	2012
4.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»	2013
5.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»	2014

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

В ПАТ «СК «МІСТО» наявний механізм розгляду скарг споживачів фінансових послуг, який базується на положеннях Законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про звернення громадян» та «Про захист прав споживачів».

ПАТ «СК «МІСТО» здійснює розгляд як усних скарг (які викладаються громадянином і записуються Відповідальним на особистому прийомі) або ж письмових скарг, які оформлені згідно з вимогами Закону України «Про звернення громадян». Анонімні скарги не розглядаються;

- скарги розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця від дня їх надходження;

- скарги розглядаються безоплатно;

- про рішення прийняте за результатами розгляду скарги скаржник повідомляється письмово

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги

Розгляд справ можуть здійснювати члени Правління або уповноважені ними працівники компанії, зокрема Голова Правління Товариства Поплавський Олексій Олексійович та Перший заступник Голови Правління Краківський Юрій Станіславович.

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

Протягом 2014 року від споживачів фінансових послуг не надходило скарг щодо надання фінансових послуг ПАТ «СК «МІСТО».

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

Протягом 2014 року в судовому провадженні Вінницького міського суду Вінницької області знаходилась справа:

- №127/1890/14-ц за позовом Гавриленко Ю.О. за участю третьої особи без самостійних вимог на предмет спору Вінницької станції швидкої медичної допомоги про визнання події страховим випадком та стягнення страхового відшкодування в сумі 16 624,00 грн. Судовий розгляд провадження триває.

- №127/21554/14-ц за позовом Юдінової Т.І. за участю третьої особи без самостійних вимог на предмет спору Вінницької станції швидкої медичної допомоги про визнання події страховим випадком та стягнення страхового відшкодування в сумі 75 000,00 грн. Судовий розгляд провадження триває.

Станом на 31.12.2014 року інших позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою не було.

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.

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

<i>М. П.</i>	<i>Керівник</i> _____ (підпис)	<i>О.О. Поплавський</i> _____ (ініціали, прізвище)
	<i>Головний бухгалтер</i> _____ (підпис)	<i>Т.П. Басько</i> _____ (ініціали, прізвище)