

ЗВІТ
про корпоративне управління
Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто»
за 2015 рік

(складено у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»)

1. Мета провадження діяльності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто».

Метою діяльності Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто», (далі - Товариство) є здійснення фінансово-господарської діяльності, спрямованої на задоволення суспільно-економічних потреб для отримання прибутку та реалізації інтересів акціонерів.

Предметом діяльності Товариства є:

- страхування;
- перестраховування;
- фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює вищевказану діяльність шляхом надання підприємствам, організаціям і громадянам України різнопланових страхових послуг, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних при настанні страхових випадків.

Страхова діяльність Товариства здійснюється на підставі відповідних ліцензій.

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.

Найменування	Дата, номер та орган реєстрації	Місцезнаходження юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Частка у статутному капіталі
Вінницька міська рада	Дата державної реєстрації: 21.05.1997 р. Номер запису: 1 174 120 0000 003786 Виконавчий комітет Вінницької міської ради	21050, Україна, Вінницька обл., м. Вінниця, вул. Соборна, 59	25512617	98%

Змін складу власників істотної участі за 2015 рік не було.

Власник істотної участі відповідає встановленим законодавством вимогам.

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

Наглядова рада Товариства є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та законом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Компанії.

Склад Наглядової ради:

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

Голова Наглядової ради;

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

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

Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Змін протягом 2015 року у складі Наглядової ради не відбувалось.

Комітети Наглядовою Радою у 2015 році не створювались.

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

Виконавчим органом Товариства є Правління.

Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою Товариства.

Голова, Перший заступник та Члени Правління обираються (призначаються) Наглядовою радою на строк на 1 (один) рік.

Склад Правління:

– Голова Правління - Поплавський Олексій Олексійович;

– Перший заступник Голови Правління - Краківський Юрій Станіславович.

Склад Правління протягом року не змінювався, строк повноважень продовжено за рішенням Наглядової ради (Протокол №55 від 14.03.2015 року).

Всі члени Правління Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

6. 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 Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг відсутні.

Санкції з боку Нацкомфінпослуг особисто до членів Наглядової ради та виконавчого органу Товариства 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 2015 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 2015р. - 108662,17 грн.

Розмір заробітної плати членів Правління Товариства за 2015р. – 205412,29 грн.

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

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність Товариства були політичні умови, економічна ситуація у державі та економічне положення на страховому ринку, міжнародні події, а також зниження фактичного рівня доходів населення.

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 ґрунтуватися на системному використанні методів андеррайтингу, контролю за ризиками та фінансування ризиків. Кожен із цих методів відіграє особливу роль в управлінні ризиками, а їхня сукупність утворює ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує підвищення фінансово-економічної стійкості та

рентабельності діяльності Товариства та її конкурентоспроможності на ринку в поточному і довготерміновому періодах.

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 2015 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

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

В 2015 році фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір не було.

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 2015 році обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами в загальній сумі склав – 2577 тис. грн. Товариством в 2015 році здійснено виплат пов'язаним особам на суму 392 тис. грн., отримано послуг від пов'язаних осіб на суму - 71 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 «Файненс Лоу Аудіт Груп» (код ЄДРПОУ 37922424, місцезнаходження: м. Київ, вул. Доброходова, буд 7, кв. 10).

17. Діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Файненс Лоу Аудіт Груп» діє на підставі наступних документів:

- Свідоцтво про внесення в реєстр аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів №4493 від 22.12.2011р. Строк дії свідоцтва з 21.02.2012 р. до 22.12.2016 р.

- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ №80 від 18.02.2015р.

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видано АПУ від 04.07.2013р. №273/9. Загальний стаж аудиторської діяльності більше 4 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Файненс Лоу Аудіт Груп» надає аудиторські послуги страховику перший рік.

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

Протягом 2015 року ТОВ «Аудиторська фірма «Файненс Лоу Аудіт Груп» згідно договору № 01/01/15 про проведення аудиту фінансової звітності від 10.12.2014 року були надані такі послуги: здійснення аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2014 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 «Файненс Лоу Аудіт Груп» 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
6.	ТОВ «Аудиторська фірма «Файненс Лоу Аудіт Груп»	2015

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

В Товаристві 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».

Товариством 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, при цьому:

- скарги розглядаються і вирішуються у термін не більше одного місяця від дня їх надходження;
- скарги розглядаються безоплатно;
- про рішення прийняте за результатами розгляду скарги скажник 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 2015 року від споживачів фінансових послуг не надходило скарг щодо надання фінансових послуг Товариства.

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

Протягом 2015 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.

Позов залишено без задоволення (Рішення Вінницького міського суду у Вінницькій області від 14.01.2015 р.).

- №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.

В задоволенні позову відмовлено (Рішення Вінницького міського суду у Вінницькій області від 05.02.2015 р.).

- 902/1832/14 за позовом ПрАТ «Страхова компанія «Рідна» про стягнення заборгованості за договором перестраховування в сумі 2030,87 грн.

Провадження у справі припинено згідно п.1¹ ч.1. та п.4 ч.1 ст. 80 Господарського процесуального кодексу України. (Ухвала Господарського суду Вінницької області від 28.01.2015 р.)

Станом на 31.12.2015 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.

М. П.

Керівник _____
(підпис)

**Головний
бухгалтер** _____
(підпис)

О.О. Поплавський
(ініціали, прізвище)

Т.П. Басько
(ініціали, прізвище)