

**ЗВІТ**  
**ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**  
**«ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР»**  
**ЗА 2015 РІК**

1.ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “МИР” ( код ЄДРПОУ № 19209435 ), є правонаступником Відкритого акціонерного товариства «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР». Відкрите акціонерне товариство «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МИР», що зареєстровано виконкомом Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси під найменуванням: „Страхова компанія акціонерного товариства відкритого виду „Мир” 05 лютого 1993 року, реєстрац. № 163, перереєстровано рішенням виконкому Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси під найменуванням: „Страхова компанія акціонерного товариства відкритого типу „Мир” 03 грудня 1993 року, реєстрац. № 1882, зі змінами, зареєстрованими виконкомом Приморської районної ради народних депутатів м. Одеси 28 квітня 1995 року, реєстрац. № 453, зі змінами, зареєстрованими адміністрацією Приморського району м. Одеси 04 березня 1997 року, реєстрац. № 173, перереєстровано в новій редакції Жовтневою райадміністрацією м. Одеси 03 жовтня 2001 року, реєстрац. № 1107, зареєстровано в новій редакції Приморською районною адміністрацією Одеського міськвиконкому 08 травня 2003 року, реєстрац. №2630326400010389, зі змінами, зареєстрованими Приморською районною адміністрацією Одеської міської ради 26 листопада 2003 року, реєстрац. № 1145, та змінами, зареєстрованими виконкомом Одеської міської ради 07 червня 2006 року, реєстрац. №15561050001011022, зі змінами, зареєстрованими Виконавчим Комітетом Одеської міської Ради 27.08.2009 року, реєстраційний № 1 556 107 0012 011022.

Місцезнаходження : 04201, Україна, м. Київ, вулиця Юрія Кондратюка, будинок 5, офіс 880.  
Номери контактних телефонів, факсів : (044) 39-00-888

Номери контактних телефонів, факсів : (044) 39-00-888

Адреса електронної пошти [info@sk-mir.com](mailto:info@sk-mir.com)

Адреса web-сайту <http://sk-mir.com/>

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 у депозити банків, акції 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.

2. ПАТ «СК «Мир» дотримується принципів корпоративного управління. Принципи корпоративного управління визначені в Кодексі корпоративного управління ПАТ «СК «Мир».  
[http://sk-mir.com/upload/Codex\\_copr\\_upr.pdf](http://sk-mir.com/upload/Codex_copr_upr.pdf)

3. Станом на 31.12.2015р. власниками акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій є:

юридична особа, резидент України – ТОВ «АВС Фінанс» (код ЄДРПОУ 31612064) володіє 399999600 акціями (складає 79,92% від загальної їх кількості);

фізична особа, резидент України – Бабко В.Л. володіє 66563151 акцією (складає 13,3% від загальної їх кількості).

4. Склад наглядової ради Товариства у 2015 році залишено без змін. Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів Протокол №8 від 24.04.2015 року. Склад - Чупиркін Олександр Іванович, Пономаренко Сергій Михайлович, Іванов Вадим Кирилович.

5. Склад виконавчого органу Товариства на 2015 рік. Головою правління Товариства обрано Бабко Володимира Леонідовича з 15 травня 2012 року. Термін продовжено на 3 (три) роки. Сергєєву Тетяну Антонівну заступником голови правління Товариства. Термін продовжено на 3 (три) роки.

Підстава – рішення прийняте на загальних зборах акціонерів від 24.04.2015 року.

6. Фактів порушення членами наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил за 2015 рік не встановлено.

7. Заходів впливу, застосованих протягом року органами державної влади до ПАТ «СК «Мир» , в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу не застосовувалось.

8. На загальних річних зборах Товариства на 2015 рік встановлено: трудові договори , що укладатимуться з членами Наглядової ради - без встановлення винагороди. Розмір винагороди виконавчого органу – згідно штатного розкладу.

9. Значним фактором ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом 2015 року є інфляційні процеси та поточні зміни в законодавстві, які є наслідком політичних реалій .

10. 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 перестрахованні 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*

11. У відповідності до вимог діючого законодавства в ПАТ «СК «Мир»», працює департамент внутрішнього аудиту. Департамент працює на підставі «Положення про департамент внутрішнього аудиту ПАТ «СК «Мир»», посадової інструкції внутрішнього аудитора, та плану аудиторських перевірок на рік, тощо. Аудит проводився відповідно до Міжнародних стандартів внутрішнього аудиту фінансової установи. Впродовж 2015 року аудиторськими перевітками суттєвих недоліків виявлено не було. Вся інформація про роботу департаменту викладена в звітах та затверджена Наглядовою Радою.

Управлінський персонал ПАТ «СК «Мир»» 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 ПАТ «СК «Мир»» справедливо і достовірно відображають фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2015 року, його фінансові результати, зміни в капіталі та рух грошових коштів, що підтверджується даними бухгалтерського обліку та первинними документами.

12. Фактів відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2015 року не встановлено.

13. Фактів купівлі активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір впродовж 2015 року не встановлено. Оцінка активів проводиться за справедливою та історичною вартістю .

14. Операції з пов'язаними особами впродовж 2015 року не проводилось.

15. Аудиторські висновки ПАТ «СК «Мир»» складено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, що прийняті в Україні в якості Національних стандартів аудиту (Рішення АПУ № 229/7 від 31.03.2011р.), Законів України “Про господарські товариства”, „Про страхування”, “Про аудиторську діяльність”, Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 року № 996-XIV, з внесеними змінами та доповненнями, Порядку складання звітних даних страховика, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004р., з внесеними змінами та доповненнями, Інформаційного повідомлення, щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності та складання аудиторських висновків (звітів), які подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, при розкритті інформації фінансовими установами, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг №2316 від 20.11.2012р.

17. Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;  
Дані про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом 2011-2014 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 аудиторські перевірки фінансових установ, видане рішенням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України	Свідоцтво серія А N 001283 видане розпорядженням Державної комісії з 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	16-ть років
Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги ПАТ СК «МИР»	4 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 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.

18. Механізм розгляду скарг на підприємстві ПАТ «СК «Мир» прописаний в документах системи менеджменту якості. Керуючись Стандартом системи менеджменту якості ISO 9001 та Настановою щодо якості ПАТ «СК «Мир», було розроблено документ «Невідповідності, скарги, пропозиції» на основі якого ведеться журнал, в якому фіксуються скарги від клієнтів. На кожне таке повідомлення призначається відповідальна особа, яка повинна організувати заходи з усунення невідповідності, провести аналіз причини виникнення даної невідповідності і, якщо доцільно, запропонувати необхідні коригувальні дії. Результати виконаних заходів фіксуються у звітному документі. Представник керівництва з якості - Вродзинська Олена Сергіївна, співробітник, який уповноважений розглядати скарги стосовно надання фінансових послуг.

Протягом звітного періоду всі звертання страхувальників було розглянуто. По кожному окремому звертанню було прийнято рішення відповідно до вимог чинного законодавства та умов договору.

Товариством впродовж 2015 року подавались позовні заяви до суду з приводу стягнення коштів із винних осіб.

19. Інформація про корпоративне управління наведено в п.2. цього звіту.

Голова правління ПАТ «СК «Мир»

В.Л. Бабко

Головний бухгалтер

С.П.Ткач