

## ЗВІТ

### про корпоративне управління

Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» за 2017 рік  
(складено у відповідності до вимог Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»)

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

Метою діяльності Приватного 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.

Товариство 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
Територіальна громада міста Вінниці (в особі Вінницької міської ради)	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	99,3913%

Змін складу власників істотної участі за 2017 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 Товариства.

Станом на 31 грудня 2017 року до складу Наглядової ради входять наступні особи:

- Фомін Олександр Олександрович, Голова Наглядової ради, представник акціонера Комунальне підприємство «Вінницька транспортна компанія».
- Кожуховський Олександр Миколайович, Член Наглядової ради, представник акціонера Міське комунальне підприємство «Вінницязеленбуд».
- Форманюк Микола Вікторович, Член Наглядової ради, представник акціонера Територіальна громада міста Вінниці.

#### Протягом 2017 року відбувались наступні зміни у складі Наглядової ради Товариства:

Протоколом №1 річних Загальних зборів акціонерів від 18.04.2017 р. у зв'язку з закінченням строку перебування на посаді, припинено повноваження Наглядової ради у повному складі: Голови Наглядової ради Фоміна Олександра Олександровича, Членів Наглядової ради Кожуховського Олександра Миколайовича та Форманюка Миколи Вікторовича.

Протоколом №1 річних Загальних зборів акціонерів від 18.04.2017 р. обрано членами Наглядової ради: Форманюка Миколу Вікторовича, як представника акціонера Територіальна громада міста Вінниці, Кожуховського Олександра Миколайовича, як представника акціонера Міське комунальне підприємство «Вінницязеленбуд», Фоміна Олександра Олександровича, як представника акціонера Комунальне підприємство «Вінницька транспортна компанія».

Протоколом засідання Наглядової ради № 89 від 18.04.2017 р. обрано Головою Наглядової ради Фоміна Олександра Олександровича.

Всі Члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам. Комітети Наглядовою Радою у 2017 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.

**Станом на 31 грудня 2017 року до складу Правління входять:**

Крамєр Геннадій Леонідович – Голова Правління.

Федина Юлія Володимирівна – Виконавчий директор.

Михайлюк Іван Архипович – Перший заступник Голови Правління.

Протягом 2017 року зміни у складі виконавчого органу Товариства не відбувались.

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.**

Заходи впливу, застосовані протягом 2017 року органами державної влади до страховика:

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 134 від 26.01.2017 р. щодо зобов'язання ПАТ «СК «Місто» усунути порушення вимог законодавства про фінансові послуги стосовно порушення порядку розрахунку страхового відшкодування при здійсненні врегулювання випадку заявленого Зімаковською Т.М.

Рішення Виконавчої дирекції Вінницького обласного відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності №57 від 14.04.2017 р. про повернення коштів Фонду та застосування фінансових санкцій за порушення законодавства про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності.

Розпорядження Нацкомфінпослуг № 1181 від 20.04.2017 р. щодо зобов'язання ПАТ «СК «Місто» усунути порушення вимог законодавства про фінансові послуги стосовно дотримання нормативу достатності активів.

Постанова Нацкомфінпослуг № 694/1032/13-3/14/П від 16.06.2017 р. про застосування штрафної санкції за порушення вчинені на ринках фінансових послуг стосовно дотримання нормативу достатності активів.

Протягом 2017 року заходів впливу, застосованих органами державної влади до Членів Наглядової ради, не було.

Заходи впливу, застосовані протягом 2017 року органами державної влади до членів виконавчого органу, а саме Голови Правління:

Постанова Виконавчої дирекції Вінницького обласного відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності №38 від 14.04.2017 р. про накладенні адміністративного штрафу за порушення порядку використання коштів загальнообов'язкового державного соціального страхування.

#### **8. Розмір винагороди за рік Членів Наглядової ради та виконавчого органу страховика.**

Розмір заробітної плати Членів Наглядової ради за 2017 р. - 0 грн. Члени Наглядової ради здійснюють свою діяльність на безоплатній основі.

Розмір заробітної плати Членів Правління Товариства за 2017 р. – 502 730,06 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 ґрунтується 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.**

Внутрішній аудит в Товаристві здійснюється окремо визначеною посадовою особою - внутрішнім аудитором. Внутрішній аудитор визначається та підпорядковується Наглядовій раді Товариства, звітує перед нею. Внутрішній аудитор у своїй діяльності керується чинним законодавством України та Положенням про службу внутрішнього аудиту (контролю).

Функція внутрішнього аудиту в Товаристві передбачає здійснення незалежної, об'єктивно-гарантійної та консультативної діяльності з метою вдосконалення операційної діяльності Товариства та забезпечення його результативності. У процесі аудиту застосовується систематичний підхід до оцінювання та вдосконалення ефективності процесів управління ризиком, внутрішнього контролю та організаційної структури.

Фінансова звітність складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності. Звітність страховика за 2017 р. складено у відповідності з вимогами МСФЗ.

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

В 2017 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 2017 році обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами в загальній сумі склав – 1010,2 тис. грн. Товариством в 2017 році здійснено виплат пов'язаним особам на суму 266,3 тис. грн., отримано послуг від пов'язаних осіб на суму - 14,9 тис. грн.

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

Аудиторський висновок (звіт незалежного аудитора) складений у відповідності з вимогами Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі –МСА; видання 2015 року), Законів України «Про господарські товариства», «Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні», «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», «Про аудиторську діяльність».

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

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» (код ЄДРПОУ 35531560, 01030, м. Київ, вул. Чапаєва (нова назва В'ячеслава Липинського), 10).

### 17. Діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності:

Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів: № 4082, видане Рішенням АПУ від 13.12.2007 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про відповідність системи контролю якості: № 0387, видане Рішенням АПУ від 26.09.2013 року № 279/4.

Дата та номер рішення Аудиторської палати України про внесення до Переліку аудиторських фірм, які відповідають критеріям для проведення обов'язкового аудиту: 06.09.2013 року № 279/4.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ: № 0092 видане Нацкомфінпослуг від 14.01.2014 року. Строк дії свідоцтва до 27.07.2022 року.

Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів: № П 000197, видане НКЦПФР 24.02.2014 року, дійсне до 27.07.2022 року.

Загальний стаж аудиторської діяльності 10 років.

### Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Товариством з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» надано аудиторські послуги страховику за 2013 рік, 2014 рік, 2017 звітний рік.

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

Протягом 2017 року Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» не надавало інших послуг страховику.

### 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 Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист» не застосовувалися стягнення 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.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»	2013
2.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»	2014
3.	ТОВ «Аудиторська фірма «Файненс Лоу Аудіт Груп»	2015
4.	ТОВ «Аудиторська фірма «Файненс Лоу Аудіт Груп»	2016
5.	ПП «Аудиторська фірма «Служба аудиту»	2016
6.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»	2017

### 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 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про звернення громадян» та «Про захист прав споживачів».

Товариством здійснюється 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 скаргжник повідомляється письмово.

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

Розгляд справ можуть здійснювати члени Правління або уповноважені ними працівники Товариства, зокрема Голова Правління Товариства Крамер Геннадій Леонідович, Виконавчий директор Федина Юлія Володимирівна, Перший заступник Голови Правління Михайлюк Іван Архипович.

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

В 2017 році скарг від споживачів фінансових послуг стосовно надання фінансових послуг, в тому числі через Нацкомфінпослуг, до Товариства не надходило.

Статистика щодо задоволених чи незадоволених скарг не ведеться.

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

Протягом 2017 року в судовому провадженні Вінницького міського суду Вінницької області знаходились дві справи:

Справа № 127/4286/17 за позовом Павловського Ю.І., предмет спору стягнення страхового відшкодування внаслідок страхового випадку.

Позов залишено без розгляду.

Справа № 127/402/17-ц за позовом Зімаковської О.А., за участю другого відповідача КП «ВТК» предмет спору відшкодування шкоди, заподіяної внаслідок дорожньо-транспортної пригоди.

Позов задоволено.

Станом на 31.12.2017 року інших позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою не було.

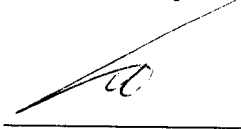
**19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

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.

**Голова Правління**

**М. П.**

**Головний бухгалтер**



**Г.Л. Крамер**



**Т.М. Мандренко**