

ЗВІТ
про корпоративне управління
Публічного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» за 2016 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	99,3913%

Змін складу власників істотної участі за 2016 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 2016 року до складу Наглядової ради входять:

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

Протягом 2016 року відбувались наступні зміни у складі Наглядової ради Товариства:

Протоколом №2 річних Загальних зборів акціонерів від 08.04.2016 р. припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради, у повному складі: Голова Наглядової ради Михайлюк Іван Архипович, члени наглядової ради Фостаковський Дмитро Стефанович, Форманюк Микола Вікторович.

Протоколом №2 річних Загальних зборів акціонерів від 08.04.2016 р. обрано членами Наглядової ради: Кожуховського Олександра Миколайовича, як представника акціонера Міське комунальне підприємство «Вінницязеленбуд», Фоміна Олександра Олександровича, як представника акціонера Вінницька міська рада, Форманюка Миколу Вікторовича, як представника акціонера Комунальне підприємство «Вінницька транспортна компанія».

Протоколом засідання Наглядової ради № 69 від 08.04.2016 р. обрано Головою Наглядової ради Фоміна Олександра Олександровича.

Всі члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам. Комітети Наглядовою Радою у 2016 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 2016 року до складу Правління входять:

Крамєр Геннадій Леонідович – Голова Правління.

Федина Юлія Володимирівна – Виконавчий директор.

Михайлюк Іван Архипович – Заступник Голови Правління.

Протягом 2016 року відбувались наступні зміни у складі виконавчого органу Товариства:

Протоколом засідання Наглядової ради № 67 від 11.03.2016 р. припинено з 11 березня 2016 р. повноваження Поплавського Олексія Олексійовича.

Протоколом засідання Наглядової ради № 67 від 11.03.2016 р. припинено з 14 березня 2016 р. повноваження Краківського Юрія Станіславовича.

Протоколом засідання Наглядової ради № 67 від 11.03.2016 р. обрано особою, яка тимчасово здійснювала повноваження Голови Правління Федину Юлію Володимирівну. Строк дії повноважень з 12 березня 2016 року по 25 березня 2016 року.

Протоколом засідання Наглядової ради № 68 від 25.03.2016 р. обрано з 26 березня 2016 р. на посаду Голови Правління Крамера Геннадія Леонідовича.

Протоколом засідання Наглядової ради № 68 від 25.03.2016 р. призначено з 26 березня 2016 р. на посаду Заступника Голови Правління Федину Юлію Володимирівну.

Протоколом засідання Наглядової ради № 73 від 27.07.2016 р. переведено Федину Юлію Володимирівну на посаду Виконавчого директора.

Протоколом засідання Наглядової ради № 73 від 27.07.2016 р. обрано членом Правління Заступника Голови Правління Михайлюка Івана Архиповича.

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 2016 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 2016 р. - 57450,88 грн.

Розмір заробітної плати членів Правління Товариства за 2016 р. – 324326,39 грн.

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

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність Компанії 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.

У звітному періоді страховиком сформовано підрозділ з внутрішнього аудиту, що підпорядкований безпосередньо наглядовій раді страховика. 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 2016 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 2016 році обсяг операцій з надання послуг страхування з пов'язаними особами в загальній сумі склав – 1654,7 тис. грн. ПАТ «СК «Місто» в 2016 році здійснено виплат пов'язаним особам на суму 1093,9 тис. грн., отримано послуг від пов'язаних осіб на суму - 17,3 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 2014 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.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Служба аудиту» (код ЄДРПОУ 25500146, місцезнаходження: 21036, м. Вінниця, вул. Хмельницьке шосе, 13).

17. Діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності:

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Служба аудиту» здійснює свою діяльність на підставі наступних документів:

- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1931 видане рішенням Аудиторської палати України від 26 січня 2001 року №98 та продовжене рішенням Аудиторської палати України від 29 жовтня 2015 року №316/3 до 28 жовтня 2020 року.

- Свідоцтво про включення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ (реєстраційний номер 0091), видане Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг на підставі розпорядження від 14.01.2014 року №49 та продовжене розпорядженням від 22.12.2015 року №3375 до 29 жовтня 2020 року.

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

- Свідоцтво про відповідність системи контролю якості видане рішенням Аудиторської палати України від 30.06.2016 року №326/4

Загальний стаж аудиторської діяльності 18 років і 9 місяців.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Приватне підприємство «Аудиторська фірма «Служба аудиту» вперше почало надавати аудиторські послуги страховику за 2016 звітний рік.

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

Протягом 2016 року приватне підприємство «Аудиторська фірма «Служба аудиту» 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 аудиторської фірми «Служба аудиту» 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 «Стандарт плюс»	2012
2.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»	2013
3.	ТОВ «Аудиторська фірма «Аудитор-Консультант-Юрист»	2014
4.	ТОВ «Аудиторська фірма «Файненс Лоу Аудіт Груп»	2015
5.	ТОВ «Аудиторська фірма «Файненс Лоу Аудіт Груп»	2016
6.	ПП «Аудиторська фірма «Служба аудиту»	2016

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 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 Товариства, зокрема Голова Правління Товариства Крамер Геннадій Леонідович, Виконавчий директор Федина Юлія Володимирівна, 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 2016 році до Товариства надійшла одна письмова скарга від споживачів фінансових послуг, через Нацкомфінпослуг. Скарга була розглянута Товариством та надана відповідь. Скарга пов'язана з процесом врегулювання збитків (не згода з сумою страхового відшкодування).

Статистика щодо задоволених чи незадоволених скарг не ведеться.

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

Протягом 2016 року в судовому провадженні Вінницького міського суду Вінницької області знаходилась справа № 127/27471/15-к за позовом Павленко Л. М. за участю другого цивільного відповідача КП «Вінницька транспортна компанія», предмет спору відшкодування матеріальної та моральної шкоди в сумі 29 903,10 грн.

**Позов задоволено частково. (Вирок Вінницького міського суду Вінницькій області від 23.12.2016 р.).
Подано апеляційну скаргу.**

Протягом 2016 року в судовому провадженні господарського суду Вінницької області знаходилась справа №902/499/16 за позовом ТОВ «Радіоміст» про стягнення боргу за надані послуги в сумі 70 000,00 грн.

Позовну заяву повернуто позивачу. (Ухвала господарського суду Вінницькій області від 13.06.16 р.).

Станом на 31.12.2016 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

Г.Л. Крамер

М. П.

Головний бухгалтер

Л.П. Косаківська