«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Рішенням Загальних зборів акціонерів
ПрАТ «СК «Місто» (протокол № 2 від 24.04.2025 р.)

ЗВІТ
ПРО УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»
за 2024 рік

ЗМІСТ

Організаційна структура та опис діяльності підприємства ……..... 3
Результати діяльності ……..... 6
Ліквідність та зобов'язання…….. ……..... 7
Екологічні аспекти…….……..... 7
Соціальні аспекти та кадрова політика …….....7
Ризики …….....8
Дослідження та інновації…….....10
Фінансові інвестиції…….....10
Перспективи розвитку…….....11
Корпоративне управління. …….....12

Цей звіт про управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто» за 2024 рік складено відповідно до Закону України «Про страхування» та Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління, затверджених наказом Міністерства фінансів України від 07.12.2018 року № 982.

1. Організаційна структура та опис діяльності підприємства

1. Ідентифікаційний код (ЄДРПОУ)	33295475
2. Повне найменування українською мовою	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО»
3. Місцезнаходження	Місто Вінниця, вул. Хлібна, будинок 25
поштовий індекс	21050
телефон	(0432) 508 108
E-mail	info@ic-misto.com.ua
4.Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
5.Банківські реквізити	АТ «УкрСиббанк» р/рUA523510050000026505642264850 МФО 351005
6. Участь в об'єднанні фінансових установ	---
7. Назва посади, прізвище та ініціали керівника	Голова Правління – КРАМЕР Геннадій Леонідович (з 01.08.2022 тимчасово увільнений у зв'язку із призовом на військову службу під час мобілізації)
	Виконавчий директор – ФЕДИНА Юлія Володимирівна (з 02.08.2022 тимчасово виконуюча обов'язки Голови Правління на період увільнення Крамера Г.Л. від роботи у зв'язку із призовом на військову службу під час мобілізації)
8. Прізвище та ініціали в.о. головного бухгалтера	СКАЛЯНСЬКА Ірина Славиківна
9.Кількість штатних працівників	25

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» (надалі - ПрАТ «СК «Місто»/Товариство) зареєстровано 08 серпня 2008 року Голосіївською районною у місті Києві державною адміністрацією (реєстраційний номер 10681450000023199, реєстратор Гулій М.В.).

Товариство не має в своїй структурі відокремлених структурних підрозділів.

Головний офіс Товариства знаходиться у м. Вінниця по вул. Хлібній, 25. Станом на 01.01.2025 року в Товаристві працювало 25 штатних робітника.

Управління Товариством здійснює виконуюча обов'язки Голови Правління Федина Юлія Володимирівна. Усі керівники та провідні спеціалісти мають вищу освіту.

Товариство за організаційно – правовою формою є акціонерним товариством.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг по забезпеченню страхового захисту майнових інтересів фізичних та юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців, державних підприємств, комунальних закладів. Товариство здійснює фінансову діяльність в межах, визначених чинним законодавством України.

Товариство за бізнес-моделлю є універсальною страховою компанією, що здійснює реалізацію страхових продуктів за класами (крім страхування життя) згідно отриманої ліцензії.

ПрАТ «СК «Місто» відповідно до ліцензії (Витяг з ДРФУ від 23.04.2024 № 27-0024/31531) здійснює діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за наступними класами страхування:

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

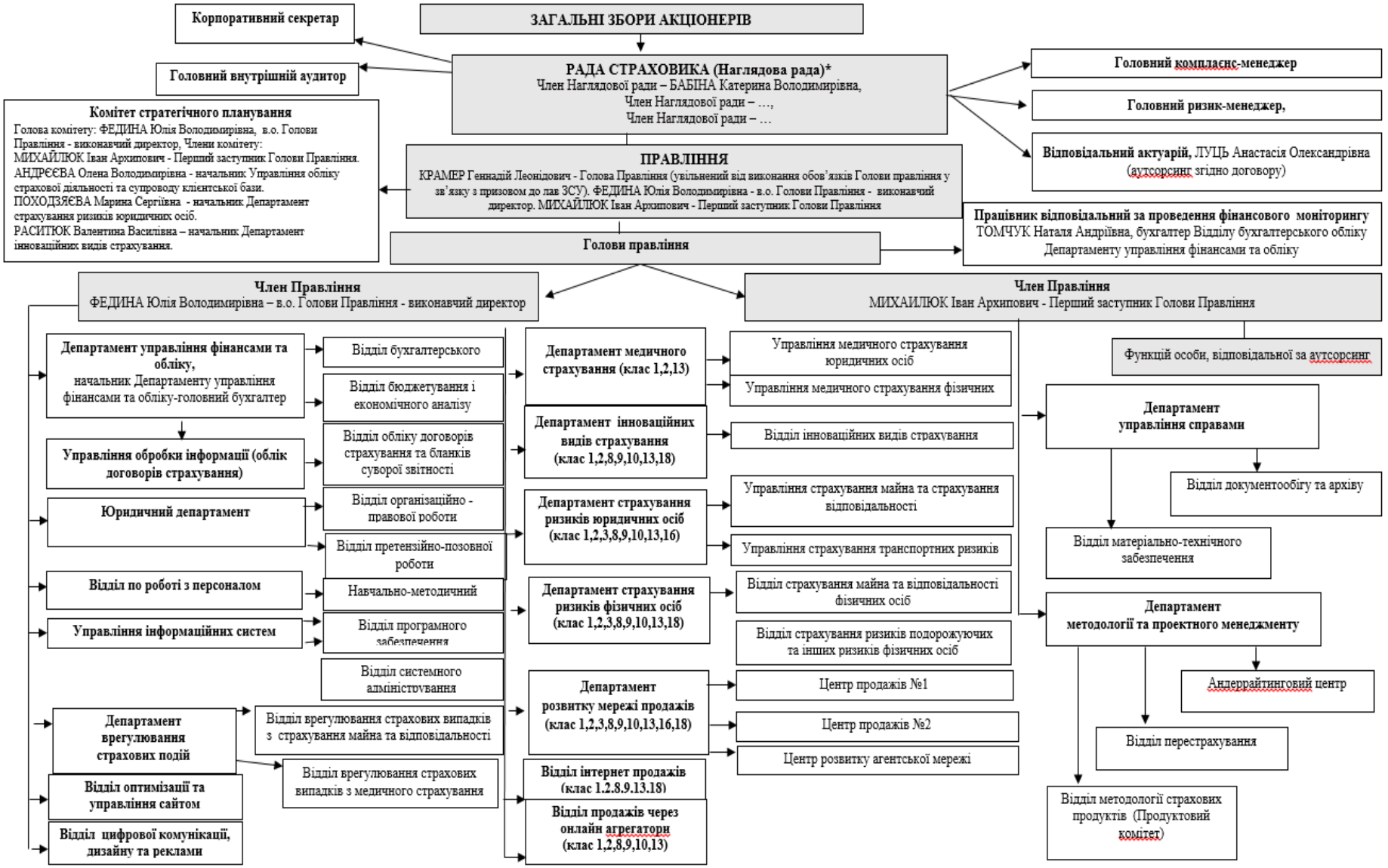
- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби
- медичне страхування
клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)
клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]
- страхування майна, що перевозиться [уключаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування
клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ
клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8
- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (уключаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)
клас 10 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання наземного транспортного засобу (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) наземних транспортних засобів (уключаючи залізничний транспорт), іншої, ніж визначена Законом України “Про обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів”
- страхування відповідальності під час перевезень наземним транспортним засобом (уключаючи залізничний транспорт)
клас 11 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання повітряного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) повітряного судна
- страхування відповідальності під час перевезень повітряним судном
клас 12 - страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання водного судна (у тому числі відповідальності перевізника)
- страхування відповідальності, яка виникає внаслідок використання (експлуатації) водного судна
- страхування відповідальності під час перевезень водним судном
клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)
- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, без обмежень та особливостей, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу
клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)
- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)
клас 18 - страхування витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі
- страхування медичних витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
- страхування витрат, інших ніж медичні, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон.

ПрАТ «СК «Місто» здійснює діяльність у сфері страхування на території України, за винятком територій, що містяться в «Переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією», затвердженому наказом Міністерства з питань реінтеграції тимчасово окупованих територій України від 22.12.2022 №309, зареєстрованому Міністерстві юстиції України 23.12.2022 за № 1668/39004, щодо яких не визначено дати завершення бойових дій (припинення можливості бойових дій) або тимчасової окупації.

Організаційна структура ПрАТ «СК «МІСТО» станом на 31.12.2024 року



2. Результати діяльності

Статутний капітал Товариства станом на 01.01.2025 року складає 71 000,00 тис. грн. За результатами аналізу звітності за 12 місяців 2024 року Товариством дотримано вимог частин другої та третьої статті 38 Закону України від 18 листопада 2021 року № 1909-IX «Про страхування», а саме, станом на 01.01.2025: розмір прийнятного регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до капіталу платоспроможності перевищує розмір капіталу платоспроможності (зокрема, прийнятний регулятивний капітал Товариства для виконання вимог до капіталу платоспроможності перевищує 120 відсотків капіталу платоспроможності); розмір прийнятного регулятивного капіталу Товариства для виконання вимог до мінімального капіталу перевищує мінімальний капітал.

Динаміка страхових премій та страхових виплат за 12 місяців 2024 року в порівнянні з таким самим періодом 2023 року наведені в Таблицях 1 та 2.

Таблиця 1

Динаміка страхових премій 2023-2024 р.р.

Премії отримані, грн.		**динаміка**
2023р.	**2024р.**	
47 610 709,09	**59 100 040,51**	**11 489 331,42**

Таблиця 2

Динаміка страхових виплат 2023-2024 р.р.

Страхові виплати, грн.		**динаміка**
2023р.	**2024р.**	
5 170 382,49	**6 563 625,59**	**1 393 243,10**

Станом на 31.12.2024 року активи Товариства складають 96 760 тис. грн., страхові резерви – 12 901 тис. грн.

Страхові резерви сформовані в повному обсязі згідно чинного законодавства та розміщені в наступних банках: АТ «УКРСИББАНК», АТ «Укрексімбанк», АТ «Ощадбанк», АБ «Укргазбанк», АТ «ПУМБ», АТ «Кредобанк», АТ «Асвіо банк».

Страхові резерви з 2022 року (тис. грн.):

2022	**2023**	**2024**
9 393	9 490	12 901

Балансові показники (сукупна вартість активів) в період 2022 - 2024 років (тис. грн.):

2022 рік	**2023 рік**	**2024 рік**
98 769	**100 910**	**96 760**

Прибуток до оподаткування

2022 рік	**2023 рік**	**2024 рік**
-6216	**2900**	**1446**

3. Ліквідність та зобов’язання

Основними джерелами забезпечення ліквідності є активи Товариства, до яких відносяться грошові кошти на рахунках в банках та нерухомість, яка є власністю Товариства.

Основним зобов'язанням, під які формується резерв забезпечення Товариства, є зобов'язання за укладеними договорами страхування.

Резерв покриває як сами зобов'язання, так і коливання компоненти збитку та ризиків.

Станом на 31.12.2024 сума грошових коштів Товариства на рахунках в банках складає 64067,65 тис. грн., вартість нерухомого майна – 8980,18 тис. грн.

Отже, всі свої зобов’язання Товариство може задовольнити за рахунок своїх активів.

4. Екологічні аспекти

ПрАТ «СК «Місто» відноситься до суб’єктів малого бізнесу, і відповідно до чинного законодавства має право не відображати у звіті про управління не фінансову інформацію.

5. Соціальні аспекти і кадрова політика

Кадрова політика в Товаристві спрямована на вирішення завдань по забезпеченню підприємства ефективним персоналом (за допомогою створення привабливих умов роботи, безпеки та охорони праці працівників) і належними навчальними потужностями (з метою забезпечення працівників умовами для виконання своїх обов'язків та підготовки до просування), а також по створенню умов для вирішення трудових проблем; по наданню конкурентної заробітної плати (у відповідності зі структурою, обумовленою досвідом та відповідальністю).

Структурний аналіз персоналу базується на обліку рівня кваліфікації, вікового складу, тривалості виробничого стажу працівників, визначення ефективності використання робочого часу протягом робочого дня, коефіцієнта плинності робочого персоналу і інше.

Загальна кількість працівників Товариства складає 25 осіб, переважну більшість яких складають жінки.

В Товаристві створюються рівні можливості для працевлаштування громадян, незалежно від статі, походження, віросповідання.

Кадрова політика Товариства являє собою цілісну кадрову стратегію і тактику, що поєднують різні форми роботи з персоналом, стиль її поводження в організації і плани по використанню робочої чинності. Сукупність властивостей кадрової політики підприємства визначається її зв'язком зі стратегією, орієнтацією на довгострокове планування, значимістю ролі кадрів, навкруги взаємозалежних функцій і процедур по роботі з персоналом.

Кадрова політика не тільки визначає нові завдання, але і указує, що застаріло чи гальмує розвиток, що повинне бути усунуто.

Працівникам Товариства створюються сприятливі умови для входження в колектив і надаються широкі можливості для професійного та особистого зростання. Чисельність персоналу визначається плановими обсягами роботи Товариства, забезпеченими власним фінансуванням. Прийом на роботу та звільнення з роботи працівників здійснюється Головою Правління Товариства. При переміщенні співробітника з однієї посади на іншу враховуються як інтереси співробітника, так і інтереси Товариства. При відборі керівників структурних підрозділів оцінюються їх якості: кваліфікація та досвід роботи за профілем вакансії, а також досвід керівної роботи; дотримання принципів командного стилю роботи; ініціативність, самостійність. При відборі співробітників до кадрового резерву і при призначенні на посади керівників всіх рівнів оцінюються такі характеристики: активність, самостійність, ініціативність; наявність позитивного досвіду командної роботи з людьми; бажання кар'єрного зростання; управлінська кваліфікація (навички планування, організації, мотивації, контролю, комунікації, прийняття рішень); достатність кваліфікації в спеціальній області; знання і навички з економіки, маркетингу, права.

Товариство надає співробітникам передбачені законодавством пільги і компенсації: оплату лікарняних листів і відпусток; навчальні відпустки для співробітників, які отримують вищу або середню професійну освіту.

В Товаристві діє Положення про систему оплати праці і матеріального стимулювання штатних працівників, затверджене наказом Товариства №26 від 28.06.2024, яким передбачена система мотивації, персональні надбавки, індивідуальна премія працівників, бонуси, заохочувальні та компенсаційні виплати.

В Товаристві запроваджено Кодекс етики, затверджений рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (протокол від 25.04.2024 №3), яким передбачені умови щодо запобігання корупційним діям та хабарництву.

6. Ризики

В Товаристві розроблені та затверджені такі внутрішні документи в межах системи управління ризиками (протокол Загальних зборів акціонерів від 25.04.2024 № 3):

- Стратегія управління ризиками,
- Декларація схильності до ризиків,
- Політика управління ризиками.

Стратегія управління ризиками Товариства містить основні цілі та ключові принципи управління ризиками. Система управління ризиками забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, пом'якшення та звітування щодо суттєвих ризиків, що притаманні діяльності Товариства. Стратегія управління ризиками полягає у дотриманні принципу беззбитковості шляхом забезпечення оптимального балансу між розвитком Товариства, отриманням прибутку від основної діяльності і прийняттям на себе визначеного рівня ризиків. Основними цілями управління ризиками є:

1) забезпечення / підтримка належного рівня ризиків в межах затвердженого рівня ризик-апетиту та / або інших лімітів та обмежень;
2) забезпечення достатності капіталу для покриття суттєвих ризиків;
3) забезпечення фінансової стійкості Товариства, мінімізація можливих фінансових втрат;
4) удосконалення системи управління ризиками з урахуванням вимог нормативних документів, зовнішніх і внутрішніх факторів впливу на діяльність Товариства;
5) оптимізація процесу контролю ризиків на усіх організаційних рівнях, забезпечення своєчасного виявлення усіх суттєвих ризиків. Товариство реалізує Стратегію управління ризиків, як превентивно, так і в оцінках наступного впливу ризиків, використовуючи цілий ряд доступних інструментів для зниження ризиків, як на рівні портфелів послуг, так і на рівні окремих операцій. У той же час особлива увага приділяється вдосконаленню Системи управління ризиків, достатності капіталу і ліквідності в якості потенційних джерел покриття збитків. Основним елементом Стратегії управління ризиків є апетит до ризику, який визначається Наглядовою радою Товариства на основі поточного та майбутнього профілю ризиків. Ризик-апетит визначається у Декларації схильності до ризиків Товариства. Моніторинг і контроль щодо апетиту до ризику і профілю ризику є основним завданням Системи управління ризиками Компанії.

Організація процесу управління ризиками в Товаристві з функціональної точки зору передбачає чіткий розподіл обов'язків між підрозділами страховика із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів Товариства. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них, здійснюють поточне управління ризиками і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками, відповідно до функцій, визначених внутрішніми документами Компанії;
- друга лінія – на рівні головного ризик-менеджера/працівника, що виконує його функції та головного комплаєнсменеджера/ працівника, що виконує його функції;
- третя лінія – на рівні головного внутрішнього аудитора щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками в Товариства є:

- Наглядова рада;
- Правління;
- Головний ризик-менеджер/ працівник, що виконує його функції;
- Головний комплаєнс-менеджер/ працівник, що виконує його функції;
- Головний внутрішній аудитор;
- бізнес-підрозділи (перша лінія захисту).

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Товариства.

Організаційна структура управління ризиками передбачає чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками та працівниками Товариства, а також їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Товариство забезпечило наявність належної кількості кваліфікованих і досвідчених працівників, виходячи з потреб організаційної структури системи управління ризиками.

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада в Товаристві не сформована, здійснення її функцій забезпечується Загальними зборами акціонерів ПрАТ «СК «Місто» згідно із положеннями Статуту Товариства, які в свою чергу несуть відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Товариство у своїй діяльності. Правління забезпечує виконання завдань, рішень Загальних зборів Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію управління ризиками та Політику управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Головний ризик менеджер/ працівник, що виконує його функції та головний комплаєнс-менеджер/ працівник, що виконує його функції з метою забезпечення ефективності функціонування Системи управління ризиками виконують функції, визначені внутрішніми документами Товариства, чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ. Бізнес-підрозділи та інші структурні підрозділи, в межах компетенції підрозділів приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками.

Компанія під час своєї діяльності ідентифікує наступні ризики:

- Андеррайтинговий ризик. Стратегія управління ризиками Компанії передбачає мінімізацію впливу андеррайтингового ризику шляхом вдосконалення та неухильного дотримання методик та процесів ціноутворення та резервування з метою недопущення неадекватних припущень, що призводять до виникнення збитків чи додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів, або виникнення несприятливої зміни вартості страхових зобов'язань.
- Кредитний ризик:

- активним операціям Товариства притаманний помірний кредитний ризик;
- концентрації в клієнтах, бізнес-групах, секторах, продуктах;
- диверсифікація за географічною ознакою.

- Ризик ліквідності:

- управління ліквідністю та фінансування є основним елементом Стратегії управління ризиками Товариства;
- модель фінансування та ліквідності централізована і базується на страхових внесках та отриманні доходів від діяльності;
- диверсифікація джерел фінансування шляхом інструментів / інвесторів, ринків / валют, строків погашення;
- наявність достатнього резерву ліквідності для використання в несприятливих ситуаціях.

- Ринкові ризики:

- Стратегія управління ризиками Товариства передбачає помірний вплив ринкових ризиків;
- операції Товариства, що генерують ринкові ризики, не є основними операціями, що генерують основні доходи Товариства;
- передбачається, що операції, які генерують валютний ризик, не є основними в генеруванні доходів Товариства, мають обмежений характер та обсяг;
- середній показник валютного ризику залишатися в низькому діапазоні;

- Операційний ризик:

- Стратегія управління ризиками Товариства припускає, що хоча певні обсяги очікуваних операційних втрат можуть виникнути, серйозні непередбачені втрати не є прийнятними внаслідок помилок у контролі за діяльністю;
- у сфері управління та управління операційними ризиками Товариство зосереджена на виявленні, вимірюванні/оцінці, моніторингу, контролі, пом'якшенні та звітуванні про цей ризик - організаційна модель контролю та управління на основі трьох ліній захисту.

- Комплаєнс-ризик:

- Формулюючи свій профіль комплаєнс-ризику, Товариство затверджує, що має чітку мету мінімізувати будь-які економічні, регуляторні чи репутаційні наслідки для Товариства. З цією метою Товариство безумовно дотримується вимог внутрішніх нормативних документів про управління комплаєнс-ризиком, вимог Національного банку України (далі – НБУ/Регулятор), принципів і цінностей доброчесної поведінки, виступаючи в якості другої лінії захисту, шляхом встановлення стандартів, обговорення, консультування та звітності в інтересах працівників, клієнтів, власників і суспільства в цілому.

Відповідно до вимог чинного законодавства, Стратегія управління ризиками, Декларація схильності до ризиків та Політика управління ризиками Товариством оновлені та подані на затвердження черговими Загальними зборами акціонерів Товариства.

7. Дослідження та інновації

Товариством на постійній основі проводяться дослідження кон'юнктури ринку, потреби споживачів в тих чи інших страхових продуктах, рівнів задоволення клієнтів Товариства під час укладення та виконання договорів страхування, врегулювання страхових подій за участю партнерів Товариства (страхових агентів) та ТОВ «Поділля-Асистанс».

Товариством впроваджено систему знижок на страхові продукти за промокодом Товариства на сайті ПрАТ «СК «Місто». Протягом 2024 року в ПрАТ «СК «Місто» запроваджувалися нові програми страхування.

Товариство розвиває клієнтську базу та пізнаваність бренду страхової компанії через соціальні мережі.

З метою збільшення обсягів продажів страхового продукту, Товариство забезпечує їх продаж через мережу Інтернет та маркетплейси, за допомогою онлайн-агрегаторів здійснює реалізацію таких страхових продуктів як страхування від нещасних випадків, страхування на випадок хвороби (в тому числі медичне страхування) (від вірусів і інфекцій), страхування від нещасних випадків (страховий продукт «Малятко»), комплексне страхування під час подорожі за кордоном, комплексне страхування подорожуючих по Україні, страхування від нещасного випадку («Школярик»), страхування на випадок хвороби (в тому числі медичне страхування), іноземців та осіб без громадянства, які постійно проживають або тимчасово перебувають на території України щодо відшкодування витрат, пов'язаних з лікуванням covid-19, самоізоляцією та страхування від нещасних випадків, комплексне страхування іноземних громадян та осіб без громадянства, які в'їжджають на територію України або які тимчасово проживають на території України: страхування на випадок хвороби, страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі та страхування відповідальності перед третіми особами, пов'язаної із видворенням застрахованої особи з території України", страхування майна та цивільної відповідальності перед третіми особами власника (користувача) майна, страхування майна фізичних/юридичних осіб та страхування цивільної відповідальності перед третіми особами.

8. Фінансові інвестиції

ПрАТ «СК «Місто» є засновником Товариства з обмеженою відповідальністю «ПОДІЛЛЯ-АСИСТАНС» є власником 100% його статутного капіталу, що складає 41 000 000,00 грн.

Метою створення ТОВ «ПОДІЛЛЯ-АСИСТАНС» є отримання прибутку шляхом об'єднання майна учасників та їх участі в підприємницькій діяльності.

Предметом діяльності ТОВ «ПОДІЛЛЯ-АСИСТАНС» є допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення. Для забезпечення здійснення видів діяльності, передбачених Статутом, зазначена компанія веде виробничу, інвестиційну, сервісну, посередницьку та іншу необхідну діяльність.

9. Перспективи розвитку

Формування збалансованого портфелю, диференціація ризиків, перестрахування у партнерів яким довіряє увесь світ, дає можливість та гарантії розвитку ПрАТ «СК «Місто».

Протягом 2024 року Товариством проводилася активна робота з залучення клієнтів, проводилася розробка та впровадження програм страхування, які максимально б задовольняли їх потреби та вимоги. Працюючи в напрямку поставлених завдань і цілей акціонерів Товариство здійснює активну діяльність щодо організації та розвитку Товариства, як надійної страхової компанії, що надає широкий спектр якісних страхових послуг, які користуються широким попитом серед клієнтів. На основі задоволення потреб клієнтів у страховому захисті Товариство прагне отримувати ріст капіталу та вартості компанії, зростання матеріального добробуту і задоволеності працівників Товариства.

Протягом 2024 року страхова діяльність здійснювалася Товариством з застосуванням таких каналів збуту страхових продуктів: прямі продажі, агентська мережа, банк, туроператор, онлайн-агрегатори, заклади охорони здоров'я.

З метою забезпечення стабільної роботи Товариства та збільшення надходжень страхових премій Товариством здійснюється:

- розвиток агентської мережі, як одного з каналів реалізації корпоративних страхових продуктів;
- розробка та вивчення нових каналів для продажів страхових послуг;
- розвиток дистанційних продажів;
- перегляд умов договорів та програм страхування з метою мінімізації можливих негативних ризиків для споживачів страхових послуг;
- модернізація технічної інфраструктури та інформаційної безпеки;
- розвиток програмного забезпечення;
- підвищення рівня кібербезпеки;
- забезпечення більш доступного та підвищеного рівня комунікації з клієнтами та розвиток цифрових технологій.

Вказані вище заходи будуть продовжувати реалізовуватись Товариством і протягом 2025 року. Окрім цього ПрАТ «СК «МІСТО» особливу увагу буде приділено наступним питанням:

- розширення каналів дистрибуції страхових послуг через мережу інтернет;
- оптимізація процесів врегулювання страхових випадків, перегляд статті витрат з метою їх оптимізації;
- покращення якості обслуговування клієнтів, у тому числі за рахунок підвищення швидкості оформлення страхових полісів;
- розширення переліку страхових продуктів.

Зазначені дії здійснюються з метою забезпечення реалізації основних напрямків діяльності Товариства, визначених Вищим органом Товариства, дотримання Товариством вимог чинного законодавства України, забезпечення ведення ефективного корпоративного управління задля досягнення оптимального балансу інтересів усіх сторін: акціонерів, менеджменту та клієнтів Товариства.

Формування пізнаваності бренду Товариства відбуватиметься шляхом:

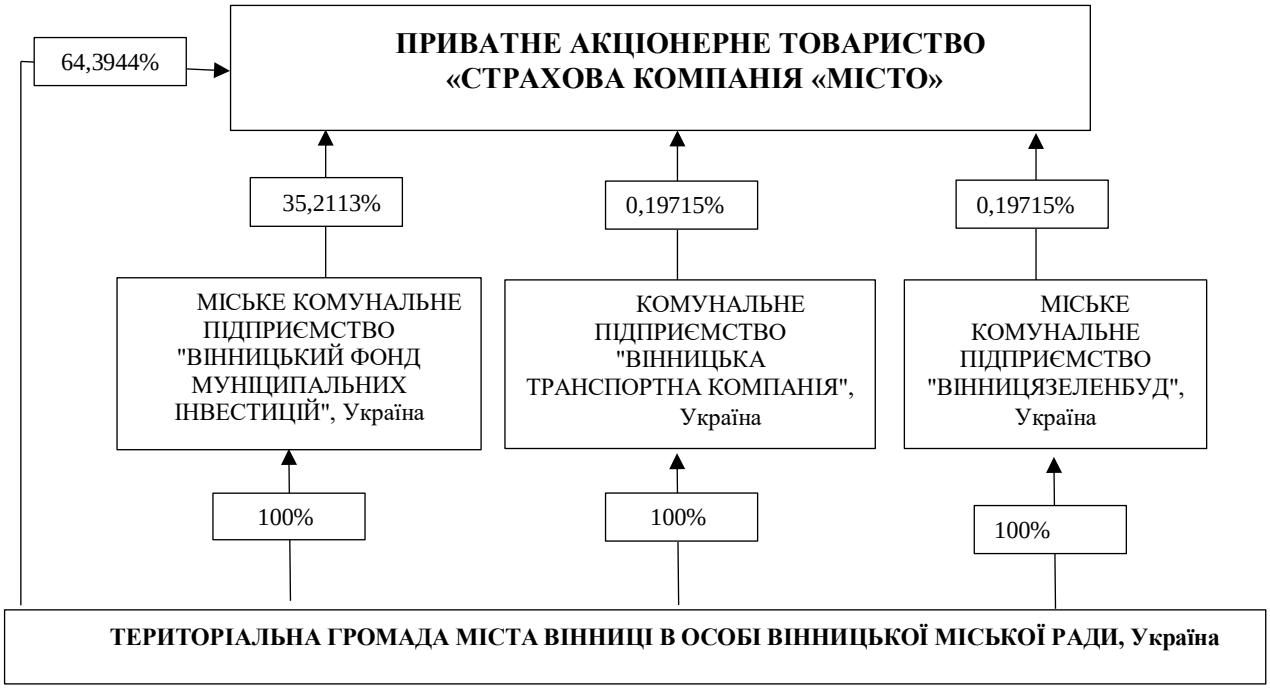
- використання єдиного стилю у всіх маркетингових матеріалах – від вебсайту до друкованої продукції;
- використання сучасного та зручного вебсайту, який забезпечує легкий доступ до інформації про страхові продукти і послуги Товариства;
- активної присутності у популярних соціальних мережах (Facebook, Instagram, TikTok), регулярного оновлення контенту та взаємодія з підписниками;
- запуску рекламних кампаній та просування бренду.

10. Корпоративне управління

Товариство у своїй діяльності дотримується принципів корпоративного управління, які визначені у Статуті Товариства та Кодексі корпоративного управління, що розміщений на офіційному веб-сайті Товариства за адресою: https://ic-misto.com.ua/about-us/aktsioneram. Товариство щорічно звітує про результати фінансово-господарської діяльності на загальних зборах акціонерів; оприлюднює річну звітність на власному сайті; акціонерам надається можливість ознайомитися з матеріалами зборів та річними звітами.

Власником 100% акцій Товариства є Територіальна громада міста Вінниці в особі Вінницької міської ради.

Структура власності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «МІСТО» станом на 01 січня 2025 року



Відповідно до положень Статуту Товариство випускає акції на весь розмір Статутного капіталу та проводить їх реєстрацію в порядку передбаченому чинним законодавством. Товариство може здійснювати виключно приватне розміщення акцій.

Товариство здійснює емісію або продаж кожної викупленої ним акції за ціною, не нижчою за ринкову вартість такої акції, що затверджується Радою страховика, крім випадків:

- емісії акцій під час заснування Товариства;
- емісії акцій під час злиття, приєднання, поділу, виділу Товариства.

Товариство має право приймати в заставу власні цінні папери. Товариство має право приймати в заставу власні акції виключно за умови, що кількість таких акцій разом з акціями, які вважаються викупленими або іншим чином набутими Товариством, не перевищуватиме 20 відсотків загальної кількості акцій Товариства, звіт про результати емісії яких зареєстровано в установленому порядку.

Правочини щодо акцій вчиняються в письмовій формі.

Товариство не має права розміщувати акції за ціною, нижчою за їх номінальну вартість.

Акції Товариства можуть сплачуватися акціонерами грошовими коштами як в національній, так і в іноземній валюті.

Частка привілейованих акцій у загальному обсязі статутного капіталу не може перевищувати 25 відсотків.

Товариство може здійснювати емісію акцій або інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, тільки за рішенням Загальних зборів. До моменту затвердження результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, розміщені акції мають бути повністю оплачені.

При додатковій емісії акцій акціонер (власник простих іменних акцій) має переважне право придбавати розміщувані Товариством прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій, власник привілейованих акцій має переважне право придбавати розміщувані Товариством привілейовані акції, цього або іншого класу, - пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій певного класу у загальній кількості привілейованих акцій цього класу.

Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Товариством простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством.

У разі включення до порядку денного Загальних зборів питання про невикористання переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх емісії Рада страховика повинна представити на таких зборах письмовий звіт, що містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Товариству в установлений строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та кошти приймаються Товариством не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Товариство видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.

Рішення про невикористання переважного права розміщується на веб-сайті Товариства не пізніше дати оприлюднення протоколу Загальних зборів, на яких прийнято рішення про відмову від використання переважного права.

Система управління Товариством побудована у відповідності до вимог, визначених Законом України «Про страхування», іншими законами України та Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 №194.

Система відносин, яка визначає правила та процедури прийняття рішень та здійснення контролю у Товаристві відображена у Статуті Товариства.

Органами управління Товариства є:

1) Загальні збори акціонерів;

2) Наглядова рада;

3) Виконавчий орган (Правління).

Посадовими особами Товариства є:

1) керівники – Голова Наглядової ради, члени Наглядової ради, Голова Правління, Виконавчий директор, Перший заступник Голови Правління, головний бухгалтер Товариства;

2) ключові особи – головний внутрішній аудитор, головний комплаєнс-менеджер, головний ризик-менеджер, відповідальний актуарій (за договором аутсорсингу).

Дворівнева структура управління передбачає чіткий розподіл функцій з безпосереднього управління поточною (операційною) діяльністю Товариства, які здійснює Правління, та функцій контролю за роботою Правління та інших керівників Товариства (у тому числі підрозділів контролю та внутрішнього аудиту), які здійснює Рада страховика.

Вищим органом Товариства є Загальні збори .

Загальні збори акціонерів можуть бути річними або позачерговими. Усі Загальні збори, крім річних, вважаються позачерговими.

Річні Загальні збори акціонерів Товариство зобов'язане провести не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

До порядку денного річних Загальних зборів обов'язково вносяться питання:

- розгляд звіту Ради страховика, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;

- затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства.

Не менше одного разу на три роки до порядку денного річних Загальних зборів обов'язково включаються питання:

- обрання членів Ради страховика;
- затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладаються з членами Ради страховика, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів (контрактів) з членами Ради страховика;
- прийняття рішення про припинення повноважень членів Ради страховика, крім випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

Загальні збори можуть вирішувати будь-які питання діяльності Товариства, у тому числі ті, що належать до компетенції Ради страховика.

Загальні збори акціонерів можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі - очні загальні збори);
2) електронного голосування (далі - електронні загальні збори);
3) опитування (далі - дистанційні загальні збори).

Дивіденди - частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу відбувається пропорційно до кількості належних їм цінних паперів. Умови виплати дивідендів, зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів, мають бути однакові для всіх власників акцій одного типу та класу. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів Товариства. Спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

У разі прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у строк, менший ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо:

- звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку;
- власний капітал Товариства є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його статутного капіталу, резервного капіталу та розміру перевищення ліквідаційної вартості привілейованих акцій над їх номінальною вартістю;
- майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог.

Товариство не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями у разі, якщо Товариство має зобов'язання про викуп акцій відповідно до статті 102 Закону України «Про акціонерні товариства».

Загальними зборами акціонерів Товариства, що відбулися 25.04.2024 року було прийнято рішення не виплачувати дивіденди акціонерам, а здійснити поповнення резервного капіталу Товариства.

Система внутрішнього контролю Товариства побудована у відповідності до Закону України «Про страхування», Положення про вимоги до системи управління страховика, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №194 від 27.12.2023, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №199 від 29.12.2023, Статуту Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Місто». В Товаристві розроблено та затверджено Положення про систему внутрішнього

контролю, відповідно до якого метою створення системи внутрішнього контролю є виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру, особливостей здійснюваної діяльності, організаційної структури та профілю ризику та досягнення компанією операційних, інформаційних цілей та комплаєнс-цілей, визначених у його внутрішніх документах, стратегії та плані діяльності.

Розподіл обов'язків між структурними підрозділами Товариства, що ґрунтується на системі трьох ліній захисту, передбачає, що:

- до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів, які ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції;

- до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту, які забезпечують впевненість керівників Товариства в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам Товариства;

- до третьої лінії захисту належить структурний підрозділ/окрема посадова особа, визначений/визначена Наглядовою радою Товариства для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функції внутрішнього аудиту Товариства.

Учасниками процесу внутрішнього контролю є:

- Наглядова рада Товариства;
- Правління Товариства;
- підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи) та підрозділи підтримки діяльності Товариства – 1-а лінія захисту;
- головний ризик-менеджер;
- головний комплаєнс-менеджер; } 2-а лінія захисту
- відповідальний актуарій;

головний внутрішній аудитор – 3-я лінія захисту

Система внутрішнього контролю Товариства включає такі компоненти:

- контрольне середовище;
- система управління ризиками;
- контрольна діяльність;
- контроль за інформаційними потоками та комунікаціями;
- моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю.

Суб'єкти другої та третьої ліній захисту за результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю за 2024 рік склали звіти, та подали їх на розгляд Загальних зборів акціонерів Товариства (у зв'язку з відсутністю Наглядової ради) та до Національного Банку.

ПрАТ «СК «Місто» планує і в подальшому забезпечувати неухильне виконання рішень акціонерів, положень чинного законодавства України та вимог Регулятора.

В.о. Голови Правління Юлія ФЕДИНА