

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
(звіт керівництва)
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»
за 1 квартал 2023 рік

I. ЗВІТ УПРАВЛІННЯ

1. ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Організаційна структура Товариства:

Загальна інформація про організаційну структуру страховика:

Згідно із Статутом АТ (приватне) «СК «РІДНА» управління здійснюють Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (вищий орган страховика), Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (наглядовий орган страховика) та Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (виконавчий орган страховика), яке очолює Голова Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»; органом контролю страховика є Ревізор ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».

До внутрішньої організаційної структури АТ (приватне) «СК «РІДНА» зокрема входять два Заступники Голови Правління, Головний бухгалтер, Внутрішній аудитор, Працівник, відповідальний за управління ризиками, Працівник, відповідальний за дотриманням норм (комплаєнс), Працівник, відповідальний за проведення фінансового моніторингу, Відділ продажу страхових продуктів, Юридичний відділ, Адміністративно-господарський відділ, Відділ перестраховування, Відділ врегулювання збитків, Відділ бухгалтерського обліку та звітності.

Інформація про розвиток організаційної структури страховика:

Для забезпечення ефективної роботи страховика, створені підрозділи, відділи по певним напрямкам діяльності. Кількість працівників планується збільшити в АТ (приватне) «СК «РІДНА» разом із збільшенням обсягу обороту укладених договорів страхування.

Організаційно - правова форма Товариства – 230 Акціонерне товариство.

Форма власності - приватна.

Код ЄДРПОУ - 34809641

В АТ (приватне) «СК «РІДНА» працює 17 працівників з освітою, кваліфікацією, досвідом роботи, які дозволяють Товариству належним чином здійснювати свою діяльність.

Місцезнаходження (юридична адреса, фактичне місцезнаходження): 04070, м. Київ, вулиця Ігорівська, будинок 12-А.

Телефон АТ (приватне) «СК «РІДНА» - (044) 425-12-90, факс АТ (приватне) «СК «РІДНА» - (044) 425-00-95; адреса електронної пошти (e-mail) АТ (приватне) «СК «РІДНА» - info@sk-ridna.com.ua.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» має власну сторінку в мережі Інтернет - www.sk-ridna.com.ua.

Види діяльності за КВЕД:

65.12 Інші види страхування, крім страхування життя

65.20 Перестраховання

66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів

Мета провадження діяльності фінансової установи:

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг із забезпечення усіх видів недержавного страхового захисту майнових інтересів громадян і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та Статутом.

Дотримання принципів чи кодексу корпоративного управління:

Загальними зборами акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА» від 11.11.2022 року затверджено нову редакцію Кодексу корпоративного управління АТ (приватне) «СК «РІДНА». Зазначений документ містить, зокрема, розділи щодо структури корпоративного управління, системи моніторингу та контролю за діяльністю АТ (приватне) «СК «РІДНА» та попередження конфлікту інтересів.

Корпоративне управління АТ (приватне) «СК «РІДНА» базується на принципах своєчасного розкриття інформації, у тому числі, про фінансовий стан, про основні показники економічної діяльності, значні події, що мають місце в діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА», дієвого контролю за фінансово-господарською діяльністю АТ (приватне) «СК «РІДНА» з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та споживачів його фінансових послуг.

Дотримання принципів корпоративного управління в Товаристві забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів, прийнятих на їх реалізацію та виконання. Система відносин корпоративного управління здійснюється відповідно до Конституції України, Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», іншого законодавства, Статуту АТ (приватне) «СК «РІДНА», рішень Загальних зборів акціонерів Товариства, Наглядової ради Товариства та розпоряджень і наказів Голови Правління Товариства.

Відповідно до вимог чинного законодавства Товариством було затверджено Кодекс корпоративного управління. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запровадженого Кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог.

Інформація про власників істотної участі:

Відповідно до Реєстру власників іменних цінних паперів АТ (приватне) «СК «РІДНА» від 03.04.2023 року № 88940, виданого депозитарієм ПАТ «Національний депозитарій України», станом на 29.03.2023 року частки у статутному капіталі між акціонерами Товариства розподілені у наступному порядку:

Акціонер	Загальна номінальна вартість ЦП	Загальна кількість ЦП	Частка у статутному фонді, %
Громадянка України Кузьменко Оксана Григорівна	5 300 000,00	5300	66,25
Громадянин України Петушак Сергій Валерійович	900 000,00	900	11,25
Громадянин України Петушак Валерій Дісанович	900 000,00	900	11,25
Громадянка України Невшупа Лариса Володимирівна	900 000,00	900	11,25
ВСЬОГО	8 000 000,00	8000	100

Станом на 31.03.2023р. розмір сплаченого (сформованого) статутного фонду (капіталу) АТ (приватне) «СК «РІДНА» у сумі 8 000 000 (вісім мільйонів гривень 00 коп.) гривень відповідає

розміру, визначеному Статутом АТ (приватне) «СК «РІДНА» у новій, чинній станом на 31.03.2023 р. редакції, яка була затверджена Загальними зборами акціонерів (протокол № 1/14 від 18.04.2014 р.), - зареєстровано 30.04.2014 р. у Державній службі Головного управління юстиції у м. Києві держаним реєстратором юридичних осіб та осіб-підприємців Якимович Катериною Миколаївною за номером запису 10 711 050016026 761.

Зареєстрований і повністю сплачений статутний капітал Товариства складається з 8000 (вісім тисяч) штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 (одна тисяча гривень 00 коп.) гривень за акцію.

Усі акції мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів та повернення капіталу.

Інформація про склад Наглядової ради Товариства:

Згідно Протоколу № 1/20 Загальних зборів акціонерів Товариства від 17 квітня 2020 року прийнято рішення про переобрання складу Наглядової ради Товариства із наданням повноважень на наступні три роки, з укладенням з Головою, членами Наглядової ради Товариства цивільно-правових договорів, згідно із якими Голова, члени Наглядової ради Товариства виконуватимуть свої обов'язки.

Станом на 31.03.2023 року Наглядова рада Товариства складалася з:

Голова Наглядової ради Товариства - Петущак Валерій Дісанович;

члени Наглядової ради Товариства - Кузьменко Віталій Васильович,

Петущак Сергій Валерійович.

Перспективи розвитку та удосконалення корпоративного управління:

Органи управління постійно здійснюють аналіз стану корпоративного управління та за результатами вживають заходи для удосконалення та розвитку корпоративного управління.

Забезпечення безперервності діяльності:

Органи управління складають плани діяльності Товариства як на поточний рік, який передбачає наявність чітких планових показників, так і на перспективу, який містить основні напрямки розвитку та безперервної діяльності компанії.

У планах закладенні показники, які має досягати Товариство:

- від страхової діяльності, як-то кількості укладених договорів по різних видах страхування, відповідно підписаних та отриманих страхових премій,
- від фінансової діяльності, яка передбачає надходження коштів від розміщення тимчасово вільних коштів та резервів
- від іншої діяльності, серед якої отримання коштів від регресів, суброгації тощо.

Плани діяльності надають впевненості в безперервному функціонуванню у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожний квартал, що дає можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплата страхових відшкодувань не тягне за собою судових позовів. Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів;
2. Зростання власного капіталу за рахунок отримання прибутку.

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Розкриття інформації про фінансові результати за 1 квартал 2023 рік**Розкриття інформації щодо доходів**

Структура доходів наступна:

ДОХОДИ	тис. грн.
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.	2758
Премії від надання послуг із страхування, інших ніж страхування життя, в т.ч.	4755
Премії, передані у перестраховання	1472
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	810
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(285)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	0
Інші операційні доходи	888
Інші доходи, у т.ч.:	0
доходи від дооцінки інвестиційної нерухомості	0

Загальна сума доходів за 1 квартал 2023 рік становить 3646 тис. грн.

Розкриття інформації щодо витрат

Структура витрат товариства наступна:

ВИДАТКИ	тис. грн.
Собівартість реалізованої продукції	351
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	798
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	88
Адміністративні видатки, в т.ч.:	1391
Витрати на оплату праці	559
Відрахування на соціальні заходи	122
Амортизація	16
Витрати на збут	181
Інші операційні витрати	122
Інші витрати, в т.ч.:	0
Витрати від уцінки фінансових інвестицій	

Загальна сума витрат, понесених в 1 кварталі 2023 року, становить 2931 тис. грн.

Витрати (дохід) з податку на прибуток за 1 квартал 2023 року:

Податок на прибуток:	тис. грн.
від звичайної діяльності, в т.ч.:	259
від страхової діяльності	103
Чистий фінансовий результат:	тис. грн.
прибуток (збиток)	456

Відомості про власний капітал

Власний капітал за 1 квартал 2023 році збільшено на 456 тис. грн. у порівнянні з 2022 роком, а саме:

ЗБІЛЬШЕНО:

- Нерозподілений прибуток (фінансовий результат) – 456,0 тис. грн.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ (тис. грн.)

	31.12.2021	31.12.2022	31.03.2023
Статутний капітал	8 000,0	8 000,0	8 000,0
Капітал у дооцінках	21 274,0	17 174,0	17 174,0
Додатковий капітал			
Резервний капітал	273,0	279,0	279,0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 547,0	10 783,0	11 239,0
ВСЬОГО:	32 094,0	36 236,0	36 692,0

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) станом на 31.03.2023р. – 456,0 тис. грн. Загальна сума власного капіталу Товариства становить на 31.03.2023р. – **36692,0 тис. грн.**

3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Показники ліквідності Товариства

Назва показника	Формула розрахунку	Значення показника	Нормативні значення
		31.03.2023	
1	2	3	4
Коефіцієнт поточної ліквідності (CR)	$\Phi 1 (p1195/p1695)$	20,70	10 <CR< 20
Коефіцієнт швидкої ліквідності (QR)	$\Phi 1 (p1195-p1100/p1695)$	20,70	10 <QR< 20
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (AT)	$\Phi 1 (p1160+p1165/p1695)$	18,62	10 <AT< 20

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою визначення умов виконання положень п.3 ст. 155 Цивільного кодексу України «Статутний капітал акціонерного товариства».

Станом на 31.03.2023 р. чисті активи АТ (приватне) «СК «РІДНА» складають:

1.	АКТИВИ	<i>тис. грн.</i>
1.2	Необоротні актив	19522,0
1.3	Оборотні активи	30126,0
1.4	Усього активів	49648,0
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання та забезпечення	11503,0
2.2	Поточні зобов'язання	1146,0
2.3	Забезпечення наступних виплат і платежів	307,0
2.4	Усього зобов'язань	12956,0
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.4)	36692,0
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	8000,0
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	-
5.	Відвернення (рядок 3 – рядок 4)	28692,0

Таким чином, станом на 31.03.2023 р. чисті активи АТ (приватне) «СК «РІДНА» дорівнюють **36692** тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу товариства на **28692,0** тис. грн., тобто відповідає вимогам чинного законодавства.

Зобов'язання Товариства

Станом на 31.03.2023 р. Товариство не має довгострокових зобов'язань за кредитами.

Поточні зобов'язання Товариства представлені за теперішньою вартістю та включають: станом на 31.03.2023р.

	тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	232,0
за авансами одержаними	503,0
за страховою діяльністю	212,0
Поточні забезпечення	307,0
Інші поточні зобов'язання	199,0
Усього:	1453,0

Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань (страхові резерви)

Страхові резерви, сформовані станом на 31.03.2023р.	тис. грн.
Резерви незароблених премій	5418,0
Резерв збитків або резерв належних виплат	6085,0
Усього:	11503,0

Формування страхових резервів здійснюється в АТ (приватне) «СК «РІДНА» згідно розробленої та затвердженої Внутрішньої політики з формування технічних резервів.

Ця внутрішня політика АТ (приватне) «СК «РІДНА» з формування технічних резервів (далі – Політика) розроблена у відповідності до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 3104 від 17.12.2004 «Про затвердження Методики формування страхових резервів за видами страхування, іншими, ніж страхування життя» (із змінами, внесеними згідно з Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України № 1638 від 18.09.2018р.).

АТ (приватне) «СК «РІДНА» формує і веде облік таких технічних резервів за видами страхування: незароблених премій (резерви премій), що включають частки від сум надходжень страхових платежів (страхових внесків, страхових премій), що відповідають страховим ризикам, які не минули на звітну дату; резерв, заявлених, але не виплачених збитків, що включають зарезервовані несплачені страхові суми та страхові відшкодування за відомими вимогами страхувальників, з яких не прийнято рішення щодо виплати або відмови у виплаті страхової суми чи страхового відшкодування; резерв збитків, що виникли, але не заявлені.

На звітну дату 31.03.2023 року проведено актуарні розрахунки. Відповідно до проведеного аналізу зроблено висновок незалежного актуарія: систематичних недоліків та/або невідповідності МСФЗ прийнятої Товариством методології формування резервів збитків, що заявлені та не врегульовані та збитків, що виникли та не заявлені, не виявлено. Резерв незароблених премій сформовано Товариством на звітну дату 31.03.2023 року в повному та адекватному обсязі.

4. ЕКОЛОГІЧНІ та ЕПІДЕМІОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Екологічний аспект - це елемент діяльності або продукції або послуг організації, який може взаємодіяти з навколишнім середовищем. Екологічний аспект - ключове поняття СМНС, яке дозволяє співвідносити діяльність Товариства і його взаємодію з навколишнім середовищем.

Товариство у своїй діяльності виділяє прямі і непрямі екологічні аспекти, а саме:

- а) забруднення повітря;
- б) забруднення води;
- в) утворення токсичних і нетоксичних відходів;
- г) забруднення ґрунту;
- д) використання сировини і природних ресурсів;
- е) використання електроенергії і її економії;
- ж) впливи на навколишнє середовище таких чинників як запах, шум, візуальні ефекти, вібрація;
- з) впливи на рослинність і тварин.

Таким чином, ідентифікація аспектів проводиться для:

- *послуг підприємства.*
- *господарської діяльності підприємства.*

ЕПІДЕМІОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

З кінця грудня 2019 року розпочалося глобальне розповсюдження COVID-19, яке суттєво вплинуло діяльність Товариства. Товариством були вжиті заходи для стримування поширення вірусу, включаючи обмеження роботи в офісі, карантин, соціальні дистанції. Здійснювався щоденний моніторинг температури тіла працівників, забезпечувався масковий режим роботи працівників та відвідувачів. Відбулося щеплення 2 – 3 разове працівників. Працівники що перехворіли набули імунітету.

З початком воєнних дій в Україні Товариство здебільшого перейшло на дистанційну роботу. Усі ці заходи дозволи звели не нівець на COVID-19 в 2022 році.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Основними завданнями кадрової політики на Товаристві є:

- своєчасне забезпечення організації персоналом певної якості і кількості відповідно до стратегії розвитку;
- створення умов реалізації передбачених трудовим законодавством прав і обов'язків громадян;
- раціональне використання персоналу;
- формування і підтримка ефективної роботи Товариства.

Вихідними документами для формування кадрової політики є:

- Загальна декларація прав людини;
- Конституція України;
- Цивільний кодекс України;
- Кодекс законів про працю України.

Під час формування кадрової політики враховуються чинники, які властиві зовнішньому і внутрішньому середовищу Товариства: вимоги надання послуг, стратегія розвитку; фінансові можливості; кількісні й якісні характеристики; ситуація на ринку; попит на робочу силу з боку конкурентів; вимоги трудового законодавства, прийнята культура роботи з найманим персоналом та ін.

Кадрова політика тісно пов'язана зі стратегією розвитку Товариства.

Кадрова політика є складовою частиною всієї управлінської діяльності Товариства. Вона має на меті створити згуртовану, високорозвинену і високо-продуктивну робочу силу. Робота з кадрами – одна зі складових частин управлінської роботи по керівництву. Вся робота керівника, вимагає передусім плановірності та обдуманості дій, уміння протиставити калейдоскопу справ, які щоденно оточують нас, твердий, попередньо підготовлений план.

Планування роботи з кадрами відбиває основні аспекти управління кадрами: виробничо-економічний, політичний, соціальний, психологічний, адміністративно-правовий.

Соціальний аспект управління кадрами направлений на активізацію виробництва.

Поряд з іншими аспектами управління кадрами виробничо-економічний аспект направлений на встановлення повної відповідності між цілями і завданнями Товариства, з одного боку, та інтересами працівників – з іншого.

Середньооблікова чисельність штатних працівників станом на 31.03.2023 року: 17

Кадрова політика, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: Товариство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

З метою виконання вимог ст.19 Закону України «Про охорону праці» керуючись Кодексом законів про працю України, Податковим Кодексом України, Законом України «Про охорону праці», Постановою Кабінету міністрів України від 27.06.2003 №994, що затверджує Перелік та засобів з охорони праці, було передбачено та вжито заходи щодо охорони праці.

З метою забезпечення виконання вимог чинного законодавства, вжиття належних заходів, спрямованих на недопущення використання Товариства для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, затверджено та введено в дію:

- Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Рідна» щодо здійснення заходів з фінансового моніторингу;
- План навчання та підвищення кваліфікації працівників Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Рідна» щодо здійснення заходів з фінансового моніторингу.

З метою виконання вимог до керівників та головних бухгалтерів страхових компаній про забезпечення та документальне підтвердження оцінки професійної придатності відповідно до п.17 постанови Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 р. за відповідною навчальною програмою підвищення кваліфікації, пройшли навчання щодо підвищення кваліфікації внутрішній аудитор, відповідальний працівник за рискменеджмент та головний бухгалтер на підтвердження відповідність знань професійним вимогам за відповідною програмою з елементами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для мінімізації ризиків для працівників в період військово-політичної ситуації в Україні, Товариство за власним бажанням переводила своїх працівників на віддалену роботу з дому, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем, починаючи з лютого 2022 року. Керівництво проводила тестування можливостей програмного забезпечення і систем компанії для забезпечення плавного переходу до режиму віддаленої та безперебійної роботи всіх робочих процесів. Здоров'я і безпека співробітників залишаються в центрі уваги керівництва. Товариство продовжує слідкувати за рівнем загроз COVID-19 і оцінювати потенційні ризики для здоров'я своїх співробітників, використовуючи всі існуючі системи моніторингу. Застосовані заходи не повинні вплинути на зниження виручки і обсягу наданих фінансових послуг.

6. РИЗИКИ

Відповідно до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. і зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 03.03.2014 р. за № 344/25121, рішенням Наглядової ради АТ (приватне) «СК «РІДНА» (протокол № б/н від 18 червня 2014р.) затверджено Стратегію управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».

Управління ризиками АТ (приватне) «СК «РІДНА» являє собою процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків.

Здійснення управління ризиками визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю АТ (приватне) «СК «РІДНА», яка складається з визначення,

ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються АТ (приватне) «СК «РІДНА» є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА», зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них АТ (приватне) «СК «РІДНА» запроваджено систему управління ризиків (СУР), що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Загальний процес управління ризиками полягає в наступному:

відповідальний працівник за управління кожним елементом кожного ризику здійснює передбачену процедуру управління ризиком (його елементом) у визначені терміни та строки в межах власних функціональних обов'язків та повноважень;

за результатом проведеної роботи, визначається інтегральна оцінка (кількісна чи якісна) ступеню суттєвості впливу даного ризику на фінансовий стан АТ (приватне) «СК «РІДНА», разом із обґрунтуванням такого визначення та рекомендаціями щодо зниження можливих негативних наслідків, викликаних даним ризиком;

кількісні інтегральні оцінки використовуються далі для визначення необхідного розміру капіталу для покриття прийнятих ризиків; якісні оцінки відображаються в журналі поточної оцінки ризику, який слугує для забезпечення загального контролю над прийнятими ризиками відповідальним працівником, що виконує функції оцінки ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, інтегрує процеси контролю та управління елементами ризиків за окремими одиницями та разом із Головою Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» координує роботу по впровадженню заходів щодо зменшення загального рівня ризиків, забезпечення дотримання прийнятих меж ризиків, визначення необхідного рівню капіталу, в разі необхідності – внесення змін до стратегії управління ризиками.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, взаємодіє з Правлінням АТ (приватне) «СК «РІДНА» з питань порядку та поточного стану оцінки ризиків, організації процесів та процедур ризик-менеджменту, виходячи із передбачених Стратегію управління ризиками функцій. Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, звітує перед Правлінням АТ (приватне) «СК «РІДНА» щодо оцінки основних загроз порушення допустимих мір ризику; оцінки рівня фінансової стабільності та загального кількісного обсягу прийнятих ризиків; надає Правлінню АТ (приватне) «СК «РІДНА» своєчасні, змістовні, точні і повні звіти щодо реалізації стратегії діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА» та управління значними ризиками.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» ідентифікує у своїй діяльності наступні ризики:

андеррайтинговий ризик (ризик недостатності премій і резервів, катастрофічний ризик);

ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації).

ризик дефолту контрагента (ризик неплатоспроможності контрагента).

операційний ризик;

ризик учасника фінансової групи;

інші ризики.

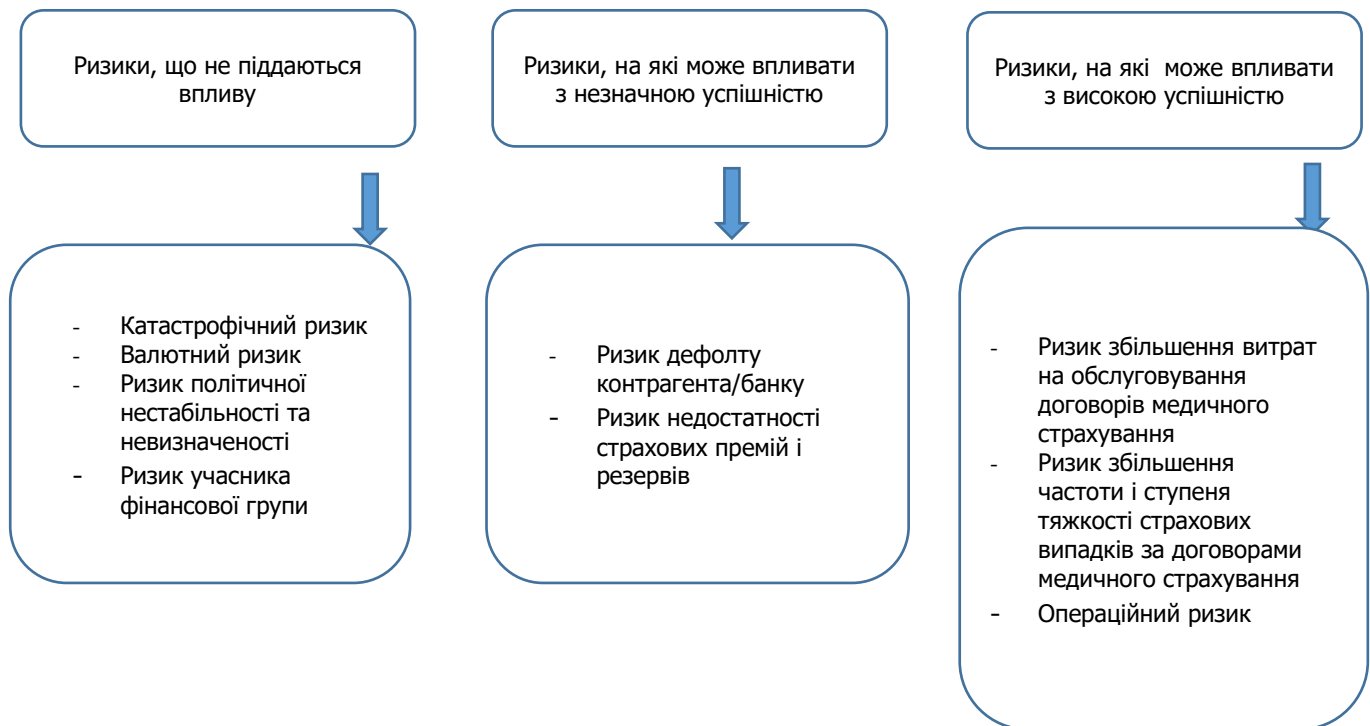
Нові та існуючі ризики ідентифікують та переоцінюються за результатами аналізу звітності про фактичне виконання плану на відповідність кожного припущення, зробленого на етапі планування рівня продажів, збитковості та операційних витрат, в тому числі на рівні страхових продуктів та каналів збуту страхових продуктів.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості АТ (приватне) «СК «РІДНА» до визначених ризиків: вчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та

зовнішньому середовищі; забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності і перспектив розвитку; побудова дієвої системи виявлення, оцінки та контролю за ризиками; стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі; моделювання негативних та позитивних наслідків ризик-подій.

Товариство швидко відреагувало на ризики в звітному періоді 2022 року, викликані введенням в країні воєнного стану, девальвацією гривні, зниженням платоспроможності населення, шляхом посиленням безперервності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дійсності роботи, запровадженням нових страхових продуктів, нових каналів продажу страхових продуктів та інше.

Ризики розрізняють по ступеню впливу Товариства на ймовірність їх настання:



7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ

У звітному періоді 1 квартал 2023 року Товариство не проводило самостійних досліджень ринку страхування, але для власних потреб має змогу замовляти послуги щодо маркетингових досліджень ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ (ІНВЕСТИЦІЙНА НЕРУХОМІСТЬ)

Первісна та посліуюча оцінка інвестиційної нерухомості

Відповідно до МСФЗ 40 «Інвестиційна нерухомість» придбана інвестиційна нерухомість (земельні ділянки) є активом, та відображається в бухгалтерському обліку Товариства за справедливою (ринковою) вартістю.

Товариством було замовлено роботи щодо проведення експертної грошової оцінки.

Мета оцінки: визначення ринкової (справедливої) вартості для відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку та прийняття управлінських рішень.

Дооцінку/уцінку інвестиційної нерухомості проведено. Інвестиційна нерухомість обліковуватися за справедливою (ринковою) вартість як Актив, від якого у наступних періодах Товариство зможе отримувати прибуток. Товариство кваліфікує ці активи як доступні до продажу.

Згідно Звітів про експортну грошову оцінку земельних ділянок, справедлива (ринкова вартість) інвестиційної нерухомості (земельних ділянок), що відображена в балансі Товариства станом на 31.03.2023 року складає – 1053 тис. грн., в тому числі:

п/п	Інвестиційна нерухомість
1	Земельна ділянка для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд (присадибна ділянка), кадастровий номер: 3221480201:01:053:0051, загальною площею 1606 м.кв., що розташована за адресою: Київська область, Васильківський район, село Барахти, вулиця Промінська. Оціночна (ринкова) вартість земельної ділянки загальною площею 1606 м.кв., кадастровий номер - 3221480201:01:053:0051, без ПДВ складає: 323 100,00 грн. (триста двадцять три тисячі сто гривень), у тому числі вартість 1 м. кв. становить 201,18 грн.
2	Земельна ділянка для будівництва і обслуговування житлового будинку, господарських будівель і споруд (присадибна ділянка), кадастровий номер: 3221484601:01:025:0012, загальною площею 2500 м.кв., що розташована за адресою: Київська область, Васильківський район, село Лосятин, вулиця Озерна, земельна ділянка 12. Оціночна (ринкова) вартість земельної ділянки загальною площею 2500 м.кв., кадастровий номер - 3221484601:01:025:0012, без ПДВ складає: 337 700,00 грн. (триста тридцять сім тисяч сімсот гривень), у тому числі вартість 1 м. кв. становить 135,08 грн.
3	Земельна ділянка для ведення особистого селянського господарства, загальною площею 19932 м.кв., кадастровий номер: 3222284400:05:301:0019, що розташована за адресою: Київська область, Кагарлицький район, Кузьминецька сільська рада. Оціночна (ринкова) вартість земельної ділянки (кадастровий номер - 3222284400:05:301:0019) загальною площею 19932 м.кв. без ПДВ складає: 391 700,00 грн. (триста дев'яносто одна тисячі сімсот гривень), у тому числі вартість 1 м. кв. становить 19,65 грн.

9. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ

Найсуттєвішим фактором для економічного середовища України протягом 2022 року та початком 2023 року та до сьогодні є війна, що була розпочата 24 лютого 2022 року російською федерацією.

Широкомасштабний наступ російського війська по усім східним та частині північних областей України призвели до значних втрат майнових ресурсів та людських життів. За оцінками Мінекономіки України, прямі збитки для інфраструктури України через війну, сягають щонайменше 120 млрд. доларів США або майже 3,6 трлн грн. Окрім матеріальних збитків, через загибель військових та цивільного населення наслідками війни стали суттєві втрати людського капіталу, які в основаному сталися через еміграцію за кордон мільйонів українців.

Після перших місяців війни і шокового стану, бізнес і населення дедалі більше пристосовуються до життя в умовах війни. Громадяни України повертаються в Україну, а підприємства налагоджують виробництво і шляхи постачання товарів. Завдяки цьому економіка України оговтується від шоку. Хоча обсяги виробництва зараз помітно нижчі, ніж були до війни, проте ситуація є значно кращою порівняно з тою, що була навесні.

Ситуація на фронті залишається складною, ворог продовжував обстрілювати українську територію, що чинить тиск на настрої бізнесу та логістику. Продовження воєнних дій на території України, подальше руйнування виробничих потужностей, інфраструктури та житлових будинків, а також невизначеність стосовно тривалості такої ситуації стримувало подальший розвиток та відтермінувало активну відбудову.

Наразі українська економіка залишається уразливою до коливань на світових сировинних ринках, великими залишаються ризики ескалації військово-політичного конфлікту на Донбасі, Луганську в Азовсько-Чорноморському регіоні, а також по всьому периметру україно-російського і україно-білоруського кордону. Тим не менш керівництво Компанії впевнене, що воно вживає всіх необхідних заходів для забезпечення її стабільної діяльності за даних умов.

Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Товариства.

Тому ми цілком справедливо застосовуємо припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі - Фінансова звітність Товариства підготовлена виходячи з припущення безперервності діяльності, відповідно до якого реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності. Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності. Суттєві критерії визнання та оцінки видів активів та зобов'язань, доходи та витрати, які застосовувались при підготовці цих фінансових звітів наведені в наступних примітках

II. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

Цей Звіт складено станом на 31.03.2023 року згідно Вимог Закону №3480 до Звіту керівництва та Методичних рекомендацій № 982 від 07.12.2018 року Міністерства фінансів України та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні».

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (надалі за текстом - Товариство або АТ (приватне) «СК «РІДНА») взято на облік платників податків 26.12.2006 року за № 38432 в органах державної податкової служби. На даний час перебуває на обліку у Державній Податковій інспекції у Подільському р-ні головного управління ДФС у м. Києві.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» пропонує універсальний портфель послуг, що включає комплексні програми захисту інтересів бізнесу і широкий спектр страхових продуктів для приватних та юридичних осіб.

Товариство працює на ринку страхування з 2006 року.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є лише страхування, перестраховання і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Цілі АТ (приватне) «СК «РІДНА»:
 фінансова стабільність та надійність;
 розробка нових страхових продуктів;
 постійне удосконалення сервісу для надання якісних страхових послуг;
 впровадження інноваційних технологій;
 професійний розвиток та підвищення кваліфікації персоналу;
 реалізація ефективних методів управління.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» здійснює свою діяльність по всій території України, крім: території Автономної Республіки Крим; тимчасово окупованої території; території лінії зіткнення, лінії розмежування; території проведення військових дій; території, на яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження.

Основні відомості

Найменування суб'єкта перевірки	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» АТ (приватне) «СК «РІДНА» було створено 26.12.2006 р. як ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ» «ФОРМУЛА СТАБІЛЬНОСТІ», яке 27.04.2009 було перейменовано на ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» і яке 08.11.2010 було перейменовано ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»
Код ЄДРПОУ	34809641
Серія та № свідоцтва номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про державну реєстрацію дата державної реєстрації номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців про заміну свідоцтва про державну реєстрацію дата заміни свідоцтва	A01 №602520 1 070 102 0000 025025 26.12.2006 1 071 105 0009 026761 08.11.2010
Місцезнаходження:	04070, М.КИЇВ, ВУЛИЦЯ ІГОРІВСЬКА, БУДИНОК 12-А
Телефакс	(044) 425-12-90
Телетайп, телекс	Немає
Поточний рахунок Товариства	UA613808380000026508700417981
Назва банку	ПАТ КБ «ПРАВЕКС-БАНК»
Види діяльності	65.12 - інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - перестраховання 66.22 - діяльність страхових агентів і брокерів
Кількість акціонерів	4
Інформація про: Депозитарій Депозитарна установа	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України», 04107, м. Київ, вул. Тропініна, 7Г, т. (044) 591-04-00 ТОВ «ПКТБ –Цінні папери», код ЄДРПОУ 25282442 03038, м. Київ, вул. Миколи Грінчека, буд. 2/1 корп.А
Кількість працюючих	17
Договір оренди	Договір суборенди нежитлового приміщення № 01/09/2020 від 01.09.2020 р.
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає

Дата проведення останніх зборів акціонерів	«11» листопада 2022 року
Дата та термін сплати дивідендів	Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Товариства
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова Правління: Невшупа Лариса Володимирівна з 17.03.2010 р. (протокол загальних зборів №1/10 від 16.03.2010 р. та наказ № 3/10-К від 17.03.2010 р., переобрана Головою Правління Товариства згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/14 від 18.04.2014р., наказ № б/н від 18.04.2014р. до переобрання) Головний бухгалтер: Козлова Юлія Миколаївна з 13.01.2014р.(наказ Голови Правління Товариства № 2 від 10.01.2014р.)

АТ (приватне) «СК «РІДНА» зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 09.02.2007 №6779 (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ №478 від 09.02.2007, реєстраційний номер 11101920).

Страхові та перестраховальні операції за період, здійснювалися на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Нацкомфінпослуг:

Вид страхової діяльності	Інформація про ліцензію
У формі добровільного:	
страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	Серії АВ №547137 від 25.11.2010, Строк дії – з 09.06.2009 - безстроковий
страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)	Серії АВ №547138 від 25.11.2010, Строк дії – з 22.03.2007- безстроковий
страхування наземного транспорту (крім залізничного)	Серії АВ №547139 від 25.11.2010, Строк дії – з 09.06.2009 - безстроковий
страхування від нещасних випадків	Серії АВ №547140 від 25.11.2010, Строк дії – з 22.03.2007 - безстроковий
страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)]	Серії АВ №547141 від 25.11.2010, Строк дії – з 09.06.2009 - безстроковий
медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	Розпорядження № 2849 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування здоров'я на випадок хвороби	Розпорядження № 2850 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	Розпорядження № 2853 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження № 2851 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування фінансових ризиків	Розпорядження № 2852 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	Розпорядження № 3162 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	Розпорядження № 3163 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий

страхування медичних витрат	Розпорядження № 3164 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування залізничного транспорту	Розпорядження № 3437 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування повітряного транспорту	Розпорядження № 3437 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	Розпорядження № 3437 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження № 3436 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	Розпорядження № 3436 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування інвестицій	Розпорядження № 3436 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування судових витрат	Розпорядження № 3435 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування цивільно-правової відповідальності арбітражного керуючого (розпорядника майна, керуючого санацією, ліквідатора) за шкоду, яку може бути завдано у зв'язку з виконанням його обов'язків	Розпорядження № 3435 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування життя і здоров'я волонтерів на період надання ними волонтерської допомоги	Розпорядження № 3435 від 24.12.2015р., строк дії – безстроковий
У формі обов'язкового:	
особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	Розпорядження № 2844 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	Розпорядження № 2854 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	Розпорядження № 2848 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	Розпорядження № 2846 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	Розпорядження № 2847 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	Розпорядження № 2845 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий
авіаційне страхування цивільної авіації	Розпорядження № 3165 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	Розпорядження № 3165 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий

страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	Розпорядження № 3165 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування цивільної відповідальності інвестора, в тому числі за шкоду, заподіяну довкіллю, здоров'ю людей, за угодою про розподіл продукції, якщо інше не передбачено такою угодою	Розпорядження № 3166 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	Розпорядження № 3166 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування майнових ризиків користувача надр під час дослідно-промислового і промислового видобування та використання газу (метану) вугільних родовищ	Розпорядження № 3166 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий
страхування відповідальності експортера та особи, яка відповідає за утилізацію (видалення) небезпечних відходів, щодо відшкодування шкоди, яку може бути заподіяно здоров'ю людини, власності та навколишньому природному середовищу під час транскордонного перевезення та утилізації (видалення) небезпечних відходів	Розпорядження № 3166 від 15.12.2015р., строк дії – безстроковий

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента:

Управління АТ (приватне) «СК «РІДНА» вважає, що Товариство має можливості для продовження діяльності на безперервній основі навіть в умовах військової агресії з боку Російської Федерації. Налагоджені в компанії процеси та технічні засоби дозволяють здійснювати операційну діяльність (принаймні за основними функціональними напрямками) віддалено. Товариство продовжуватиме виконувати всі свої зобов'язання та сплачувати всі обов'язкові платежі державі, заробітну плату працівникам та оплачувати страхові збитки.

Керівництво вжило відповідних дій для забезпечення безперервності діяльності Товариства та зробило наступні припущення у своєму прогнозі на дванадцять місяців з дати цієї фінансової звітності:

- ступінь інтенсивності бойових дій та масштаби територій України, на які вторгаються російські війська, істотно не зростуть;
- Товариство зможе забезпечити безперервність своєї критичної ІТ-інфраструктури відповідно до заходів, вжитих керівництвом, а також планів реагування на інциденти та аварійного відновлення;
- хоча обсяг операцій значно зменшився, наявні рівні ліквідності і надходження страхових премій дозволять покрити рівень операційних витрат і виконувати свої зобов'язання, в тому числі щодо виплати страхових збитків.

Разом з тим, АТ (приватне) «СК «РІДНА» є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Управлінський персонал вважає, що він вживає та проводить всі необхідні та належні заходи на підтримку стабільності діяльності Товариства, за існуючих обставин, але подальша військова загроза, у тому числі із застосування ядерної зброї, якою постійно погрожує російська сторона, може спричинити не те що негативний вплив на фінансовий стан Товариства, а й на руйнацію всієї економіки та Україну як держави в цілому. Характер та наслідки такого ризику на поточний момент визначити неможливо. Але акціонери впевнені, що вони роблять все необхідне для забезпечення стабільної діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА» за даних умов.

Тому цілком справедливо застосовуємо припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній.

Інформація про розвиток емітента:

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

- Обсяг достатніх та якісних активів
- Зростання власного капіталу за рахунок поповнення власного капіталу та отримання прибутку.

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:

Емітент не укладав деривативів, не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи та витрати.

Судові справи емітента:

Протягом 1 кварталу 2023 року на розгляді у судах перебувало чотири справи, пов'язаних з наданням АТ (приватне) «СК «РІДНА» фінансових послуг і позивачем, відповідачем, третьою особою у яких є АТ (приватне) «СК «РІДНА», а саме:

- на розгляді в Подільському районному суді м. Києва знаходилась цивільна справа № 758/169/20 за позовом АТ (приватне) «СК «РІДНА» до Зяхора Олега Миколайовича про відшкодування завданих збитків у розмірі 10 825,38 грн.;

- на розгляді в Лозівському міськрайонному суді Харківської області знаходилась цивільна справа № 629/630/23 за заявою Дегтярчук Ірини Олександрівни до ТОВ «Джоін Ап!», АТ (приватне) «Страхова компанія «Рідна», фізична особа-підприємець Дягілев Ігор Миколайович про забезпечення доказів по справі;

- на розгляді в Північному апеляційному господарському суді знаходилась справа № 910/3455/22 за позовом Приватного акціонерного товариства «Страхова група «ТАС» до АТ (приватне) «СК «РІДНА» про відшкодування 87 576,32 грн.;

- на розгляді в Північному апеляційному господарському суді знаходилась справа № 910/12548/21 за позовом АТ (приватне) «СК «РІДНА» до Приватного акціонерного товариства «Інноваційний страховий капітал» про стягнення 1 015 048,90 грн.

Штрафні санкції емітента:

Штрафні санкції до емітента у звітному періоді органами державної влади не застосовувались.

III. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Частина 1 - Звіт про корпоративне управління згідно вимог Закону України № 3480 «Про цінні папери та фондовий ринок»

1) посилання:

а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент:

Загальними зборами акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА» від 18.04.2014 року затверджено нову редакцію Кодексу корпоративного управління АТ (приватне) «СК «РІДНА». Зазначений документ містить, зокрема, розділи щодо системи моніторингу та контролю за діяльністю АТ (приватне) «СК «РІДНА» та управління ризиками.

У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запровадженого Кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог.

б) кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати:

Товариство не застосовує кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління.

в) інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги:

Інформація відсутня, щодо практики корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

2) якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначених в пунктах «а» або «б» пункту 1 цієї частини:

Товариство не відхиляється від положень кодексу корпоративного управління.

3) Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень:

Наглядовою Радою АТ (приватне) «СК «РІДНА» було прийняте рішення про скликання та проведення річних Загальних зборів акціонерів Товариства 30 квітня 2023 року в порядку, передбаченому ст. 59 Закону України «Про акціонерні товариства».

Повна та достовірна інформація щодо Загальних зборів акціонерів розміщена на власному веб-сайті АТ (приватне) «СК «РІДНА»: <http://sk-ridna.com.ua/>.

4) персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень:

Згідно Протоколу № 1/20 Загальних зборів акціонерів Товариства від «17» квітня 2020 року прийнято рішення про обрання членів Наглядової ради Товариства із наданням повноважень на наступні три роки, з укладенням з Головою, членами Наглядової ради Товариства цивільно-правових договорів, згідно із якими Голова, члени Наглядової ради Товариства виконуватимуть свої обов'язки.

Станом на 31.03.2023 року Наглядова рада Товариства складалася з:

Голова Наглядової ради Товариства Петушак Валерій Дісанович;

члени Наглядової ради Товариства - Кузьменко Віталій Васильович, Петушак Сергій Валерійович.

Інформація про засідання Наглядової ради протягом 1 кварталу 2023 року:

№ з/п	Дата засідання	Номер протоколу засідання	Характер засідання (чергове або позачергове)	Порядок денний
1 квартал 2023 року				
1	05.01.2023 р.	01/01/2023	чергове	затвердження Плану роботи Внутрішнього аудитора Товариства на 2023 рік
2	11.01.2023 р.	02/01/2023	позачергове	затвердження переліку пов'язаних осіб Товариства; погодження операцій, здійснених із пов'язаними особами Товариства у 2022 році
3	31.01.2023 р.	03/01/2023	чергове	погодження фінансової звітності Товариства за 2022 рік
4	27.03.2023 р.	04/03/2023	чергове	проведення річних Загальних зборів акціонерів Товариства; призначення Реєстраційної комісії

				Загальних зборів акціонерів Товариства; затвердження порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства; затвердження форми та тексту бюлетенів для голосування на Загальних зборах акціонерів Товариства; організація та проведення Загальних зборів акціонерів Товариства
--	--	--	--	---

Комітети Наглядовою радою Товариства протягом 1 кварталу 2023 року не утворювались.

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05 червня 2014 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662, з урахуванням Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4660 від 27 вересня 2005 року та інших нормативно-правових актів, Наглядовою радою АТ (приватне) «СК «РІДНА» створено Службу внутрішнього аудиту. Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Рідна» затверджене рішенням Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Рідна» (Протокол № 1/11/14 від 14 листопада 2014 року).

Згідно Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) в АТ (приватне) «СК «РІДНА» призначено на посаду внутрішнього аудитора одну особу. На підставі затвердженого Рішенням Наглядової ради Товариства плану роботи внутрішнього аудитора на 2023 рік, внутрішнім аудитором проведені заходи щодо перевірки роботи Товариства. За результатами складені звіти та надані відповідні рекомендації з удосконалення діяльності Товариства та системи внутрішнього аудиту (контролю). Протягом звітнього періоду 1 квартал 2023 року внутрішнім аудитором у діяльності Товариства недоліків та порушень не виявлено.

Відповідно до Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. і зареєстрованих в Міністерстві юстиції України 03.03.2014 р. за № 344/25121, рішенням Наглядової ради АТ (приватне) «СК «РІДНА» (протокол № б/н від 18 червня 2014р.) затверджено Стратегію управління ризиками ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».

Управління ризиками АТ (приватне) «СК «РІДНА» являє собою процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків.

Здійснення управління ризиками визначається специфічністю страхування як сфери бізнесу і пов'язано із діяльністю АТ (приватне) «СК «РІДНА», яка складається з визначення, ідентифікації, оцінки можливих наслідків та розроблення процедур контролю за операційною діяльністю.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються АТ (приватне) «СК «РІДНА» є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності АТ

(приватне) «СК «РІДНА», зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них АТ (приватне) «СК «РІДНА» запроваджено систему управління ризиків (СУР), що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками.

Загальний процес управління ризиками полягає в наступному:

відповідальний працівник за управління кожним елементом кожного ризику здійснює передбачену процедуру управління ризиком (його елементом) у визначені терміни та строки в межах власних функціональних обов'язків та повноважень;

за результатом проведеної роботи, визначається інтегральна оцінка (кількісна чи якісна) ступеню суттєвості впливу даного ризику на фінансовий стан АТ (приватне) «СК «РІДНА», разом із обґрунтуванням такого визначення та рекомендаціями щодо зниження можливих негативних наслідків, викликаних даним ризиком;

кількісні інтегральні оцінки використовуються далі для визначення необхідного розміру капіталу для покриття прийнятих ризиків; якісні оцінки відображаються в журналі поточної оцінки ризику, який слугує для забезпечення загального контролю над прийнятими ризиками відповідальним працівником, що виконує функції оцінки ризиків.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, інтегрує процеси контролю та управління елементами ризиків за окремими одиницями та разом із Головою Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» координує роботу по впровадженню заходів щодо зменшення загального рівня ризиків, забезпечення дотримання прийнятих меж ризиків, визначення необхідного рівню капіталу, в разі необхідності – внесення змін до стратегії управління ризиками.

Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, взаємодіє з Правлінням АТ (приватне) «СК «РІДНА» з питань порядку та поточного стану оцінки ризиків, організації процесів та процедур ризик-менеджменту, виходячи із передбачених Стратегією управління ризиками функцій. Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, звітує перед Правлінням АТ (приватне) «СК «РІДНА» щодо оцінки основних загроз порушення допустимих мір ризику; оцінки рівня фінансової стабільності та загального кількісного обсягу прийнятих ризиків; надає Правлінню АТ (приватне) «СК «РІДНА» своєчасні, змістовні, точні і повні звіти щодо реалізації стратегії діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА» та управління значними ризиками.

АТ (приватне) «СК «РІДНА» ідентифікує у своїй діяльності наступні ризики:

андеррайтинговий ризик (ризик недостатності премій і резервів, катастрофічний ризик);

ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації).

ризик дефолту контрагента (ризик неплатоспроможності контрагента).

операційний ризик;

ризик учасника фінансової групи;

інші ризики.

Нові та існуючі ризики ідентифікують та переоцінюються за результатами аналізу звітності про фактичне виконання плану на відповідність кожного припущення, зробленого на етапі планування рівня продажів, збитковості та операційних витрат, в тому числі на рівні страхових продуктів та каналів збуту страхових продуктів.

Стратегія керівництва щодо зменшення вразливості АТ (приватне) «СК «РІДНА» до визначених ризиків: вчасна адаптація Товариства до змін у внутрішньому та зовнішньому середовищі; забезпечення ефективного функціонування Товариства, його стабільності і перспектив розвитку; побудова дієвої системи виявлення, оцінки та контролю за ризиками; стандартизації бізнес-процесів та відповідним контролем на кожному етапі; моделювання негативних та позитивних наслідків ризик-подій.

Товариство швидко відреагувало на ризики в звітному періоді 2022 року, викликані

введенням в країні воєнного стану, девальвацією гривні, зниженням платоспроможності населення, шляхом посиленням безперервності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дійсності роботи, запровадженням нових страхових продуктів, нових каналів продажу страхових продуктів та інше.

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:

ВІДОМОСТІ

про остаточної ключових учасників у структурі власності надавача фінансових послуг

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові або повне найменування остаточної ключового учасника	Тип особи	Чи є особа власником істотної участі в надавачі фінансових послуг	Інформація про особу	Участь особи в надавачі фінансових послуг, %			Опис взаємозв'язку особи з надавачем фінансових послуг
					пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кузьменко Оксана Григорівна	ФО	Так	Громадянин України	66,25	-	66,25	є акціонером надавача фінансових послуг
2	Невшупа Лариса Володимирівна	ФО	Так	Громадянин України	11,25	-	11,25	є акціонером надавача фінансових послуг, є дружиною акціонера надавача фінансових послуг Петащак Сергія Валерійовича
3	Петушак Валерій Дісанович	ФО	Так	Громадянин України	11,25	-	11,25	є акціонером надавача фінансових послуг, є батьком акціонера надавача фінансових послуг Петащак Сергія Валерійовича
4	Петушак Сергій Валерійович	ФО	Так	Громадянин України	11,25	-	11,25	є акціонером надавача фінансових послуг, є чоловіком акціонера надавача фінансових послуг Невшупи Лариси Володимирівни, є сином акціонера надавача фінансових послуг Петащак Валерія Дісановича

ВІДОМОСТІ

про власників істотної участі в надавачі фінансових послуг

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи або повне найменування власника істотної участі у надавачі фінансових послуг	Тип особи	Інформація про особу	Участь особи в надавачі фінансових послуг, %			Опис взаємозв'язку особи з надавачем фінансових послуг
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кузьменко Оксана Григорівна	ФО	Громадянин України, місце проживання - 02140, м. Київ, просп. Миколи Бажана, буд. 10, кв. 11; паспорт серії СН № 535853, виданий Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві 02.10.1997 р.; дата народження - 24.05.1968 р.; ідентифікаційний номер (податковий номер) фізичної особи – 2498116800	66,25	-	66,25	є акціонером надавача фінансових послуг, частка в статутному капіталі надавача фінансових послуг - 66,25 %
2	Невшупа Лариса Володимирівна	ФО	Громадянин України, місце проживання - 02163, м. Київ, вул. Оноре де Бальзака, буд. 63-Б, кв. 22; паспорт серії СН № 650563, виданий Дніпровським РУ ГУ МВС України в м. Києві 20.11.1997 р.; дата народження - 01.07.1972 р.; ідентифікаційний номер (податковий номер) фізичної особи – 2648013209	11,25	-	11,25	є акціонером надавача фінансових послуг, частка в статутному капіталі надавача фінансових послуг - 11,25 %
3	Петушак Валерій Дісанович	ФО	Громадянин України, місце проживання - 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 21, кв. 12; паспорт серії СО № 057807, виданий Жовтневим РУ ГУ МВС України в м. Києві 28.01.1999 р.; дата народження - 25.12.1939 р.; ідентифікаційний номер (податковий номер) фізичної особи - 1460302256	11,25	-	11,25	є акціонером надавача фінансових послуг, частка в статутному капіталі надавача фінансових послуг - 11,25 %
4	Петушак Сергій Валерійович	ФО	Громадянин України, місце проживання - 03110, м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 21, кв. 12; паспорт серії СН № 659479, виданий Залізничним РУ ГУ МВС України в м. Києві 25.12.1997 р.; дата народження - 19.02.1964 р.; ідентифікаційний номер (податковий номер) фізичної особи - 2342508572	11,25	-	11,25	є акціонером надавача фінансових послуг, частка в статутному капіталі надавача фінансових послуг - 11,25 %

Акціонери, власники істотної участі Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом звітного періоду 1 кварталу 2023 року склад акціонерів, власників істотної участі Товариства не змінювався.

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:

обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:

Члени Наглядової ради АТ (приватне) «СК «РІДНА» обираються Загальними зборами з числа акціонерів Товариства або їх представників (при цьому, акціонер може мати необмежену кількість представників у Наглядовій раді) строком на 3 (три) роки. Кількість членів Наглядової ради разом з Головою Наглядової ради має бути не менше 3 (трьох) осіб. Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами.

Обрання членів Наглядової ради здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування в порядку, передбаченому Положенням про Загальні збори і Положенням про Наглядову раду. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або Ревізором. Головою та членами Наглядової ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством України заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств.

З метою забезпечення незалежності Наглядової ради до її складу можуть обиратись незалежні члени. Незалежним вважається член Наглядової ради, який не має будь-яких суттєвих ділових, родинних або інших зв'язків з Товариством, членами Правління або акціонерами, що мають суттєву участь в Товаристві, з пов'язаними особами Товариства, значними контрагентами, та який не перебуває з Товариством в інших відносинах (крім членства в Наглядовій раді), що можуть вплинути на незалежність його суджень, та який має бездоганну ділову репутацію, вищу освіту, досвід роботи не менше трьох років. Права, обов'язки, повноваження незалежних членів Наглядової ради, а також вимоги до них визначаються Положенням про Наглядову раду.

Наглядова рада здійснює свої повноваження до обрання нового складу Наглядової ради. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів.

Члени Наглядової ради обираються не рідше ніж один раз на три роки Загальними зборами.

Строк повноважень членів Наглядової ради починається з моменту їх затвердження рішенням Загальних зборів і триває до моменту обрання Загальними зборами нового складу Наглядової ради.

Загальні збори вправі прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. При цьому рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради може бути прийнято тільки стосовно всіх членів Наглядової ради.

Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради з одночасним припиненням договору припиняються:

* За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариство за два тижні – повноваження припиняються після перебігу двотижневого терміну з дати одержання Товариством відповідної письмової заяви;

* У разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я – повноваження припиняються з дати одержання Товариством письмової заяви

члена Наглядової ради або, у разі неможливості підписання членом Наглядової ради такої заяви, документа від медичної установи;

* У разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради – повноваження припиняються з дати набрання законної сили вироком чи рішенням суду;

* У разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим – повноваження припиняються з дати одержання Товариством відповідного документа, що згідно з чинним законодавством встановлює такий факт.

Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, встановленого Загальними зборами, Наглядова рада протягом трьох місяців зобов'язана скликати позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради. Члени Наглядової ради, які залишилися у складі Наглядової ради, вправі приймати рішення тільки про скликання таких позачергових Загальних зборів.

Голова Наглядової ради обирається та відкликається Загальними зборами.

Члени Правління призначаються Наглядовою радою до переобрання. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 3 (трьох) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою.

Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізором.

Члени Правління призначаються Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, строком до переобрання. Пропозиції про висунення кандидатів на посади членів Правління повинні містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій.

Наглядова рада вправі достроково припинити повноваження будь-кого (або всіх) із членів Правління. Підстави припинення повноважень членів Правління встановлюються трудовим законодавством.

Голова Правління призначається Наглядовою радою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні, до переобрання. Пропозиція про висунення кандидата на посаду Голови Правління повинна містити ім'я кандидата, місце його роботи, займану посаду, відомості про зайняття посад в органах управління інших організацій. Права та обов'язки, строк повноважень, відповідальність і оплата праці Голови Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом, Положенням про Правління. Підстави припинення повноважень Голови Правління встановлюються трудовим законодавством.

9) повноваження посадових осіб емітента:

Відповідно до Статуту Товариства:

До компетенції Наглядової ради АТ (приватне) «СК «РІДНА» належить:

Затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

Підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;

Прийняття рішення про проведення чергових або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту та у випадках, встановлених ЗУ «Про акціонерні товариства»;

Призначення голови Загальних зборів (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою);

Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

Затвердження ринкової вартості майна Товариства (у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»);

Обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління;

Затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди;

Прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

Прийняття рішення про притягнення до відповідальності Голови та членів Правління, в тому числі до майнової відповідальності;

Прийняття рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації дочірніх підприємств, філій і представництв Товариства, затвердження їх статутів і положень;

Обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»;

Обрання аудитора товариства та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг. У разі, якщо Наглядова рада відсутня, це питання належить до компетенції виконавчого органу;

Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;

Визначення дати складення переліку (реєстру) акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до даного Закону;

Прийняття рішення про створення комітетів Наглядової ради та затвердження положення про них, обрання та відкликання повноважень голів та членів таких комітетів;

Погодження призначення на посаду та звільнення внутрішнього аудитора Товариства;

Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;

Прийняття рішення про вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 (десяти) до 25 (двадцяти п'яти) відсотків вартості активів Товариства за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

Прийняття рішення про вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість;

Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

Прийняття рішення про обрання (заміну) реєстратора власників іменних цінних паперів Товариства або депозитарію цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

Надсилання в порядку, передбаченому Законом України «Про акціонерні товариства», пропозицій акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;

Розгляд конфліктних ситуацій між адміністрацією (Правлінням) та трудовим колективом;

Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України «Про акціонерні товариства», у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

Вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом, Положенням про Наглядову раду або передані на вирішення Наглядовій раді за рішенням Загальних зборів, в тому числі прийняття рішення про переведення випуску акцій документарної форми існування у без документарну форму існування.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

За рішенням Загальних зборів до компетенції Наглядової ради можуть бути передані питання, що належать до компетенції, але не виключної, Загальних зборів.

Голова Наглядової ради:

Організовує роботу Наглядової ради.

Скликає засідання Наглядової ради та головує на них.

Організовує на засіданнях ведення протоколу, забезпечує зберігання протоколів Наглядової ради.

Відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів.

Здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду.

Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» є виконавчим органом Товариства, який очолює Голова Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА». Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

До компетенції Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» належить вирішення всіх питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю АТ (приватне) «СК «РІДНА», крім питань, що законодавством, Статутом АТ (приватне) «СК «РІДНА» або рішенням Загальних зборів акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА» віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА» та Наглядової ради АТ (приватне) «СК «РІДНА».

Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» підзвітне Загальним зборам акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА» і Наглядовій раді АТ (приватне) «СК «РІДНА», організовує виконання їх рішень. Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» діє від імені АТ (приватне) «СК «РІДНА» у межах, встановлених чинним законодавством, Статутом АТ (приватне) «СК «РІДНА» та Положенням про Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА».

До компетенції Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» належить:

Організація господарської діяльності АТ (приватне) «СК «РІДНА», ведення обліку та складання звітності;

Прийняття за погодженням з Наглядовою радою АТ (приватне) «СК «РІДНА» рішення про здійснення інвестицій у статутні (складені, пайові) капітали інших юридичних осіб шляхом вступу до складу учасників юридичних осіб, про припинення участі, вирішення усіх питань та реалізація усіх прав, що впливають з володіння цими корпоративними правами, за виключенням випадків набуття АТ (приватне) «СК «РІДНА» корпоративних прав внаслідок звернення стягнення на заставлене майно та реалізації цього заставленого майна або з метою наступного перепродажу їх протягом строку, що не перевищує одного року з дня їх придбання;

Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою АТ (приватне) «СК «РІДНА» ліміту повноважень Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА», щодо визнання безнадійною та списання дебіторської заборгованості, що визнана АТ (приватне) «СК «РІДНА» безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості;

Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою АТ (приватне) «СК «РІДНА» ліміту повноважень Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА», щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за цінними паперами, що визнана АТ (приватне) «СК «РІДНА» безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від операцій з цінними паперами;

Прийняття рішення, в межах затвердженого Наглядовою радою АТ (приватне) «СК «РІДНА» ліміту повноважень Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА», щодо визнання безнадійною та списання заборгованості за кредитними операціями АТ (приватне) «СК «РІДНА» та за нарахованими АТ (приватне) «СК «РІДНА» доходами (процентами), якщо така заборгованість визнана АТ (приватне) «СК «РІДНА» безнадійною відповідно до законодавства України, за рахунок резерву, сформованого для відшкодування можливих втрат від зазначених операцій;

Забезпечення виконання рішень Загальних зборів акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА» та Наглядової ради АТ (приватне) «СК «РІДНА»;

Прийняття рішень щодо укладення АТ (приватне) «СК «РІДНА» угод з інсайдерами у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України;

Вирішення інших питань, за винятком тих, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА» чи Наглядової ради АТ (приватне) «СК «РІДНА».

Компетенція Правління може бути змінена шляхом внесення змін до Статуту або прийняття відповідного рішення Загальними зборами або Наглядовою радою.

Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» може прийняти рішення про передачу частини належних йому прав до компетенції Голови Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» або керівників структурних підрозділів АТ (приватне) «СК «РІДНА».

Функціонування органів управління регламентується Положеннями, які затверджені рішенням Загальних зборів акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА».

До компетенції Голови Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА» належить:

1) без довіреності представляти інтереси Товариства в державних установах, підприємствах всіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Товариства правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; підписувати будь-які договори та зовнішньоекономічні контракти; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління;

2) представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;

3) видавати від імені Товариства довіреності;

4) скликати засідання Правління, визначати їх порядок денний та голосувати на них;

5) розподіляти обов'язки між членами Правління;

6) наймати та звільняти працівників Товариства, вживати до них заходи заохочення та накладати дисциплінарні стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства;

7) в межах своєї компетенції видавати накази, розпорядження і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства;

8) встановлювати форми, системи та порядок оплати праці працівників Товариства згідно вимог чинного законодавства, затверджувати штатний розклад Товариства, визначати розміри посадових окладів всіх працівників Товариства;

9) підписувати від імені Товариства договори з Головою та членами Наглядової ради щодо виконання ними функцій голови (члена) Наглядової ради Товариства на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів;

10) підписувати Колективний договір;

11) подавати Наглядовій раді кандидатури осіб для призначення їх до складу Правління;

12) вимагати скликання позачергових засідань Наглядової ради, приймати участь в засіданнях Наглядової ради з правом дорадчого голосу;

13) приймати участь в Загальних зборах;

14) затверджувати посадові інструкції працівників Товариства;

15) заохочувати працівників Товариства за результатами їх трудової діяльності та накладати стягнення за порушення у відповідності з чинним законодавством;

16) розпоряджатися майном та коштами Товариства відповідно до законодавства, Статуту Товариства та Положення про Правління;

17) вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови та скарги, підписувати всі документи, що стосуються судових розглядів позовів та скарг, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

18) виносити у встановленому порядку на розгляд Правління, Наглядової ради, Загальних зборів питання, пов'язані з діяльністю Товариства;

19) затверджувати внутрішні документи Товариства, а також регулюють поточну діяльність Товариства, за винятком тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради.

20) визначати організаційну структуру Товариства.

21) організаційно забезпечувати (за рішенням Наглядової ради) скликання та проведення чергових та позачергових Загальних зборів.

22) виконувати інші функції, необхідні для забезпечення поточної діяльності Товариства.

Голова Правління може доручати вирішення окремих питань, що входять до його компетенції, своїм заступникам або керівникам структурних підрозділів, в межах, передбачених Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління видає накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства. Накази та розпорядження Голови Правління зберігаються за місцезнаходженням Товариства і можуть бути видані для ознайомлення акціонерам за їх вимогою.

Право підпису документів від імені Товариства без довіреності має Голова Правління. Члени Правління та інші особи мають право підпису документів від імені Товариства на підставі довіреностей, які видає Голова Правління.

Голова Правління здійснює розподіл обов'язків між членами Правління та має право здійснювати передачу своїх прав, визначених у Статуті, іншим членам Правління. Такий розподіл обов'язків та передача прав здійснюються шляхом видачі наказів про розподіл повноважень між керівниками Товариства. Положенням про Правління може визначатися порядок та умови розподілу Головою Правління обов'язків та повноважень між членами Правління.

Повноваження заступників Голови Правління Товариства та членів Правління АТ (приватне) «СК «РІДНА»:

1) діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;

2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Товариства;

3) виконувати рішення, прийняті Головою правління Товариства;

4) дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

5) дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

6) контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання правління;

7) очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Товариства відповідно до розподілу обов'язків Товариства;

8) своєчасно надавати наглядовій раді, Ревізору, правлінню, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Товариства повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

Повноваження Головного бухгалтера АТ (приватне) «СК «РІДНА»:

1) забезпечувати ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», з урахуванням особливостей діяльності Товариства і технології оброблення облікових даних;

2) організувати роботу бухгалтерської служби, контроль за відображенням на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій. Вимагати від підрозділів та працівників забезпечення неухильного дотримання порядку оформлення та подання до обліку первинних документів;

3) вживати всіх необхідних заходів для запобігання несанкціонованому та непомітному виправленню записів у первинних документах і реєстрах бухгалтерського обліку та збереження оброблених документів, реєстрів і звітності протягом встановленого терміну;

4) забезпечувати складання на основі даних бухгалтерського обліку фінансової звітності Товариства, підписання її та подання в установлені строки користувачам;

5) здійснювати заходи щодо надання повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан, результати діяльності та рух коштів Товариства;

6) брати участь у підготовці та поданні інших видів періодичної звітності, які передбачають підпис Головного бухгалтера, до органів вищого рівня у відповідності з нормативними актами, затвердженими формами та інструкціями;

7) за погодженням з Головою Правління Товариства забезпечувати перерахування податків та зборів, передбачених законодавством, проводить розрахунки з іншими кредиторами відповідно до договірних зобов'язань;

8) здійснювати контроль за веденням касових операцій, раціональним та ефективним використанням матеріальних, трудових та фінансових ресурсів;

9) брати участь у проведенні інвентаризаційної роботи на Товаристві, оформлювати матеріали, пов'язаних з нестачею та відшкодуванням втрат від нестачі, крадіжки і псування активів Товариства.

Організує роботу з підготовки пропозицій для Голови Правління Товариства щодо:

* визначення облікової політики Товариства, внесення змін до обраної облікової політики, вибору форми бухгалтерського обліку з урахуванням діяльності підприємства і технології оброблення облікових даних;

* розроблення системи і форм внутрішньогосподарського (управлінського) обліку та правил документообігу, додаткової системи рахунків і реєстрів аналітичного обліку, звітності і контролю господарських операцій;

* визначення прав працівників на підписання первинних та зведених облікових документів;

- * вибору оптимальної структури бухгалтерської служби та чисельності її працівників, підвищення професійного рівня бухгалтерів, забезпечення їх довідковими матеріалами;
- * поліпшення системи інформаційного забезпечення управління та шляхів проходження обробленої інформації до виконавців;
- * впровадження автоматизованої системи оброблення даних бухгалтерського обліку з урахуванням особливостей діяльності підприємства чи удосконалення діючої;
- * забезпечення збереження майна, раціонального та ефективного використання матеріальних, трудових та фінансових ресурсів, залучення кредитів та їх погашення.

**Голова Правління
АТ (приватне) «СК «РІДНА»**

**Головний бухгалтер
АТ (приватне) «СК «РІДНА»**



Лариса Невшупа

Юлія Козлова