

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
(звіт керівництва)
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»
за 9 місяців 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».

До внутрішньої організаційної структури АТ (приватне) «СК «РІДНА» зокрема входить Заступник 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 20 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 забезпечення акціонерам реальної можливості здійснювати свої права, пов'язані з участю у Товаристві, захисту їх прав і законних інтересів, забезпечення розподілу обов'язків і повноважень між органами управління Товариства, впровадження належного рівня звітності та контролю, забезпечення належного рівня системи стримування та протидії, запобігання конфліктам інтересів, створення комплексної, ефективної системи внутрішнього контролю в Товаристві, 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» станом на 30.09.2023 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 Петущак Сергій Валерійович	900 000,00	900	11,25
Громадянин України Петущак 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 30.09.2023р. 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 № 1/23 Загальних зборів акціонерів Товариства від 30 квітня 2023 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 30.09.2023 року Наглядова рада Товариства складає:

Голова Наглядової ради Товариства - Петущак Валерій Дісанович;
члени Наглядової ради Товариства - Кузьменко Віталій Васильович,
Петущак Сергій Валерійович.

Інформація про склад виконавчого органу:

Виконавчим органом Товариства є Правління Товариства.

Станом на 30.09.2023 року до складу Правління (виконавчого органу) Товариства входили: Голова Правління Товариства Невшупа Лариса Володимирівна; член Правління Товариства - Заступник Голови Правління Пеньков Юрій Олексійович.

Протягом 9 місяців 2023 року склад Правління Товариства не змінювався.

Фактів порушень членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Товариству або клієнтам компанії, не було.

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:

Керівництво та органи управління вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність компанії та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Товариства суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені, а саме:

- 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.
3. Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві з підтриманням проведенням часткових та комплексних перевірок на випадок пожежних або вибухових наслідків. Доведення до співробітників та клієнтів Товариства схеми розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісів Товариства при повітряній тривозі.
4. Регулярним створенням резервних копій даних, оцифрування документів, вхідної та вихідної кореспонденції, вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 30 вересня 2023 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності. Управлінському персоналу не відомо про суттєві невизначеності, пов'язані з подіями чи умовами, крім наявності в Україні політичної та економічної кризи, які можуть спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

Розкриття інформації про фінансові результати за 9 місяців 2023 рік

Розкриття інформації щодо доходів

Структура доходів наступна:

ДОХОДИ	тис. грн.
Дохід (виручка) від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), в т.ч.	8470
Премії від надання послуг із страхування, інших ніж страхування життя, в т.ч.	12512
Премії, передані у перестраховання	(3656)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	(350)
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	(36)
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	692
Інші операційні доходи	2993
Інші доходи, у т.ч.:	312
доходи від дооцінки інвестиційної нерухомості	312

Загальна сума доходів за 9 місяців 2023 рік становить 12467 тис. грн.

Розкриття інформації щодо витрат

Структура витрат товариства наступна:

ВИДАТКИ	тис. грн.
Собівартість реалізованої продукції	959
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	1872
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	-
Адміністративні видатки, в т.ч.:	7242
Витрати на оплату праці	1520
Відрахування на соціальні заходи	330
Амортизація	110
Витрати на збут	596
Інші операційні витрати	396
Інші витрати, в т.ч.:	0
Витрати від уцінки фінансових інвестицій	

Загальна сума витрат, понесених за 9 місяців 2023 року, становить 11065 тис. грн.

Витрати (дохід) з податку на прибуток за 9 місяців 2023 року:

Податок на прибуток:	тис. грн.
від звичайної діяльності, в т.ч.:	345
від страхової діяльності	252
Чистий фінансовий результат:	тис. грн.
прибуток (збиток)	805

Відомості про власний капітал

Власний капітал за 9 місяців 2023 році збільшено на 14511 тис. грн. у порівнянні з 2022 роком, а саме:

ЗБІЛЬШЕНО:

- Нерозподілений прибуток (фінансовий результат) – 393 тис. грн.
- Резервний капітал – 412 тис. грн.
- Капітал у дооцінках – 13706 тис. грн.

РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ (тис. грн.)

	31.12.2021	31.12.2022	30.09.2023
Статутний капітал	8 000	8 000	8 000
Капітал у дооцінках	21 274	17 174	30 880
Додатковий капітал			
Резервний капітал	273	279	691
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	2 547	10 783	11 176
ВСЬОГО:	32 094	36 236	50 747

Облік нерозподіленого прибутку здійснюється відповідно до чинного законодавства. Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) – 11 176 тис. грн. Загальна сума власного капіталу Товариства – **50 747 тис. грн.**

3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Показники ліквідності Товариства

Назва показника	Формула розрахунку	Значення показника	Нормативні значення
		30.09.2023	
1	2	3	4
Коефіцієнт поточної ліквідності (CR)	$\Phi 1 (p1195/p1695)$	23,50	$10 < CR < 30$
Коефіцієнт швидкої ліквідності (QR)	$\Phi 1 (p1195-p1100/p1695)$	23,50	$10 < QR < 30$
Коефіцієнт абсолютної ліквідності (AT)	$\Phi 1 (p1160+p1165/p1695)$	20,90	$10 < AT < 30$

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 30.09.2023 р. чисті активи АТ (приватне) «СК «РІДНА» складають:

1.	АКТИВИ	<i>тис. грн.</i>
1.2	Необоротні актив	33775
1.3	Оборотні активи	28804
1.4	Усього активів	62579
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	
2.1	Довгострокові зобов'язання та забезпечення	10604
2.2	Поточні зобов'язання	1138
2.3	Забезпечення наступних виплат і платежів	90
2.4	Усього зобов'язань	11832
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.4)	50747
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	8000
4.1	Неоплачений капітал	-
4.2	Вилучений капітал	=
5.	Відвернення (рядок 3 – рядок 4)	42747

Таким чином, станом на 30.09.2023 р. чисті активи АТ (приватне) «СК «РІДНА» дорівнюють **50747,0** тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу товариства на **42747,0** тис. грн., тобто відповідає вимогам чинного законодавства.

Зобов'язання Товариства

Станом на 30.09.2023 р. Товариство не має довгострокових зобов'язань за кредитами.

Поточні зобов'язання Товариства представлені за теперішньою вартістю та включають:

станом на 30.09.2023р.	тис. грн.
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	530
за авансами одержаними	346
за страховою діяльністю	248
Поточні забезпечення	90
Інші поточні зобов'язання	14
Усього:	1228

Розкриття інформації щодо страхових зобов'язань (страхові резерви)

Страхові резерви, сформовані станом на 30.09.2023р.	тис. грн.
Резерви незароблених премій	4959
Резерв збитків або резерв належних виплат	5645
Усього:	10604

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 30.09.2023 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 в повному та в 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

На всій території України з 1 липня 2023 року скасований карантин, який був встановлений з метою запобігання поширенню гострої респіраторної хвороби COVID-19. «Відмінити з 24 години 00 хвилин 30 червня 2023 р. на всій території України карантин, встановлений з метою запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2», - йдеться у документі.

Як зазначив раніше Прем'єр-міністр Денис Шмигаль, рішення про скасування карантину та режиму надзвичайної ситуації у зв'язку з пандемією коронавірусу було ухвалене на засіданні уряду 27 липня. За його словами, COVID-19 став для українців важким випробуванням, тому влада свої рішення увесь цей час спрямовувала на те, аби зберегти життя людей.

Спалах захворювання розпочався у грудні 2019 року у м. Ухань, Хубей, КНР, та визнаний ВООЗ пандемією 11 березня 2020 року.

В Україні початок поширення COVID-19 було зафіксовано 3 березня 2020 року, коли підтвердився перший випадок хвороби в Чернівецькій області. З 12 березня 2020 року влада запровадила карантин. Тоді було закрито навчальні й торговельні заклади, крім продуктових магазинів, аптек, автозаправок і банків. Зупинили роботу метрополітенів у Києві, Харкові та Дніпрі, припинили міжміське й міжобласне автомобільне, залізничне та авіасполучення.

Карантин продовжували декілька разів з того часу до 30 червня 2023 року, при цьому вносячи певні зміни та послаблення обмежень.

З початку пандемії COVID-19 в Україні зафіксовано понад 5,5 млн випадків захворювання на коронавірусну хворобу, з них понад 112 тисяч - летальні.

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.

Всесвітня організація охорони здоров'я (ВООЗ) оголосила, що Covid-19 більше не є «глобальною надзвичайною ситуацією».

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Кадрова політика Товариства розробляється на основі певної системи правил, процедур, традицій, які безпосередньо пов'язані з виконанням процесів підбору кадрів, їх розстановки, використання, перепідготовки, підвищення кваліфікації, стимулювання, мотивації, кар'єрного зростання тощо.

Основними завданнями кадрової політики у 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.

Ефективна кадрова політика на сьогодні є найважливішою конкурентною перевагою і засобом досягнення успіху Товариством. Саме тому, 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, в цьому вона являє собою кадрове забезпечення реалізації цієї стратегії.

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 керівництва, яка відповідає концепції розвитку Товариства. Вся робота керівника, вимагає передусім

планомірності та обдуманості дій, уміння протиставити калейдоскопу справ, які щоденно оточують нас, твердий, попередньо підготовлений план.

Одним із основних завдань керівника Товариства є залучення повною мірою в роботу всього потенціалу працівників, тому особлива увага приділяється саме формуванню ефективної системи мотивації персоналу, що сприяє підвищенню продуктивності праці та прибутковості Товариства в цілому.

Середньооблікова чисельність штатних працівників станом на 30.09.2023 року: 20

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

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 пункту 475 та р.17 постанови Правління НБУ № 153 від 24.12.2021 року за відповідною навчальною програмою підвищення кваліфікації, пройшли навчання щодо підвищення кваліфікації внутрішній аудитор, відповідальний працівник за рискменеджмент та головний бухгалтер на підтвердження відповідності знань професійним вимогам за відповідною програмою з елементами міжнародних стандартів фінансової звітності.

Для мінімізації ризиків для працівників в період військово стану в Україні, Товариство за власним бажанням переводило своїх працівників на віддалену роботу з дому, за виключенням осіб, які необхідні для запуску критично важливих сфер офісних систем. Товариство налаштувало віддалений доступ до робочих столів та перемикання інтернет-каналів між двома провайдерами, на випадок збою роботи одного з них. Повідомлення до Товариства можна передати за допомогою форми зворотнього зв'язку на сайті. Робота сайту забезпечена найкращим хостінгом.

Починаючи з лютого 2022 року, Керівництво проводило 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 доходу (виручки) від реалізації страхових послуг і обсягу наданих фінансових послуг.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є сформування ефективної кадрової політики Товариства, яка відповідатиме таким вимогам:

- кадрова політика повинна бути достатньо гнучкою, тобто вона має бути з одного боку, стабільною, з іншої – динамічною;
- кадрова політика повинна бути економічно обґрунтованою, тобто виходити з реальних фінансових можливостей товариства;
- кадрова політика повинна забезпечувати індивідуальний підхід до працівників;
- кадрова політика повинна бути пов'язана із стратегією розвитку Товариства.

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 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:

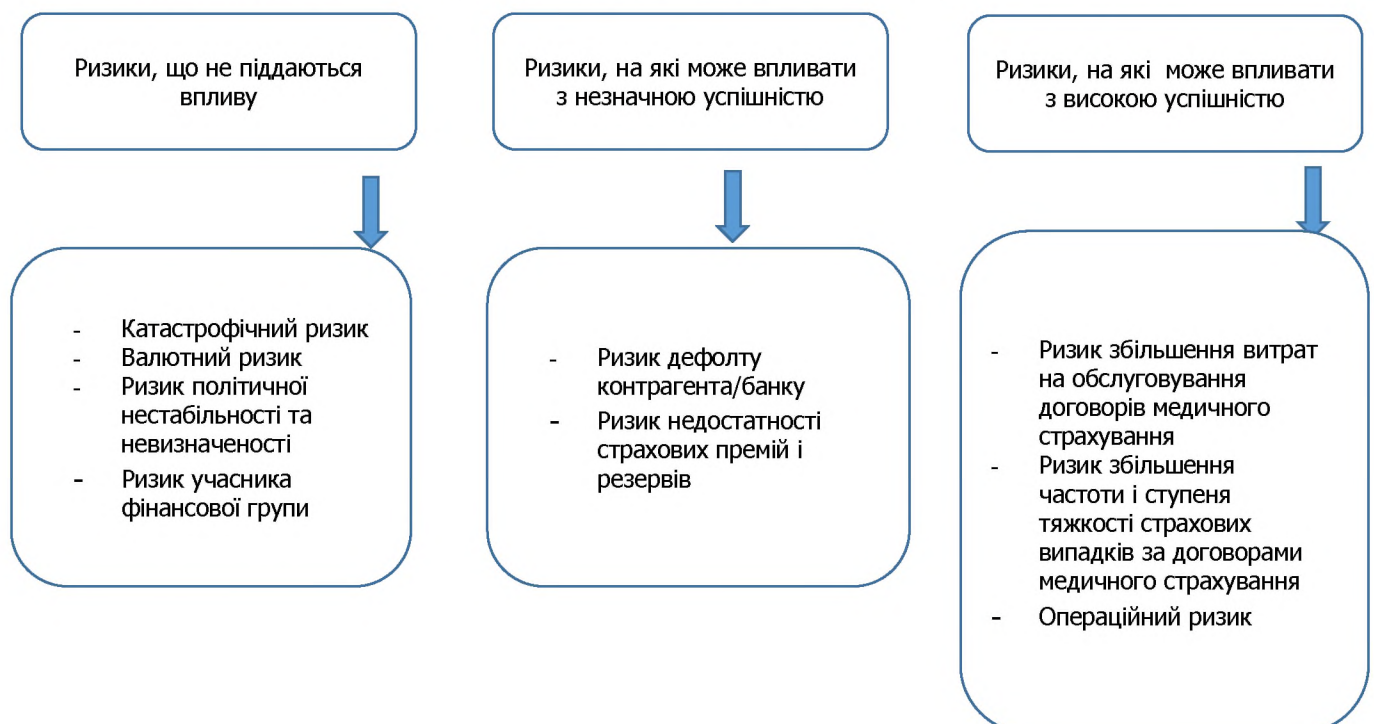
- андеррайтинговий ризик (ризик недостатності премій і резервів, катастрофічний ризик);
- ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду, майновий ризик, ризик ринкової концентрації).
- ризик дефолту контрагента (ризик неплатоспроможності контрагента).
- 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 дійснійної 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 9 місяців 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 послідувача 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) вартістю як Актив, від якого у наступних періодах Товариство зможе отримувати прибуток. Товариство кваліфікує ці активи як доступні до продажу.

Згідно Звітів про експертну грошову оцінку земельних ділянок, справедлива (ринкова вартість) інвестиційної нерухомості (земельних ділянок), що відображена в балансі Товариства станом на 30.09.2023 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 2023 року є війна, що була розпочата 24 лютого 2022 року російською федерацією. Широкомасштабний наступ російського війська по усім східним, південним

та частині північних областей України призвели до значних втрат майнових ресурсів та людських життів.

За попередніми оцінками НБУ, економіка України в 2022 році скоротилася приблизно на 30%. Основна причина цього – повномасштабне вторгнення росії.

Унаслідок воєнної агресії рф частина територій була окупована. Підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження потужностей або ж просто зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції. Зокрема, експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування.

І все ж український бізнес та українці продемонстрували вражаючу здатність адаптуватися до складних умов. Більшість підприємств і далі працює під час широкомасштабної війни, нехай і на нижчих потужностях. Аграрії провели чергову посівну, енергетики роблять неможливе для збереження стійкості енергосистеми, доволі стабільно працює ІТ-сектор, а торгівля та сектор послуг швидко пристосувалися до роботи в умовах постійних обстрілів і повітряних тривог. Масштабний енергетичний терор, влаштований росією під кінець року, хоча і завдав додаткових втрат українській економіці, але зупинити її не зміг.

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

Керівництво та органи управління не може передбачити всі тенденції воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво вважає що, хоча вищезазначені чинники в сукупності й створюють невизначеність, щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

Керівництво та органи управління мають і надалі розвивати господарську діяльність Товариства та вважають, що вживають усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Товариство послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами. В той же час, керівництво та органи управління, визнають, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в діяльності Товариства.

Тому цілком справедливо застосовується 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 30.09.2023 року згідно Вимог Закону №3480 до Звіту керівництва та Методичних рекомендацій № 982 від від 07.12.2018 року Міністерства фінансів України та відповідно до Закону України «Про бухгалтерську 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, перестрахування 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	A01 №602520

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	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 - перестрахування 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 т. (044) 593-64-42
Кількість працюючих	20
Договір оренди	Договір оренди нежитлового приміщення № 30/06-2023 від 30.06.2023 р.
Наявність відокремлених структурних підрозділів	Немає
Дата проведення останніх зборів акціонерів	«30» квітня 2023 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	Розпорядження № 2844 від 24.11.2015р., строк дії – безстроковий

охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	
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:

Керівництво та органи управління мають і надалі розвивати господарську діяльність Товариства та вважають, що вживають усі необхідні заходи для підтримання економічної стійкості в умовах, що склалися. Товариство послідовно демонструє прибуткові результати діяльності та не порушує жодного з економічних нормативів діяльності, встановлених регуляторними органами. В той же час, керівництво та органи управління, визнають, що майбутній розвиток військової ситуації та її тривалість є джерелом суттєвої

невизначеності, яке може викликати труднощі та певні ускладнення в діяльності Товариства.

Тому цілком справедливо застосовується 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.

Інформація про розвиток емітента:

Незважаючи на конкуренцію страхового ринку, політичну та епідеміологічну нестабільність в країні від якої значною мірою залежить економічна ситуація в країні, Товариство впевнено продовжує зберігати обсяги страхування. Нам вірять клієнти, до нас йдуть, майбутнє у компанії є і ми маємо свої переваги над іншими страховиками – оперативність, індивідуальний підхід до клієнтів, якість в обслуговуванні.

На сьогодні основні види страхування - це добровільне страхування автомобілів (КАСКО) та страхування відповідальності перед третіми особами (приватних виконавців), 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. Це дуже клопіткі види страхування і, в той же час, основні, завдяки якому взагалі можна довести людям необхідність та доцільність страхування.

Великий об'єм роботи проводиться по визначенню суми страхових відшкодувань, отриманню страхових коштів від перестраховиків та реалізації прав регресу.

Протягом звітнього періоду було вирішено ряд завдань керівництвом, що ставились акціонерами та Наглядовою Радою Товариства. Значна робота велась по акредитації в банках з метою отримання платежів по страхуванню заставного майна, стархуванню майна клієнтів банків.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

- Обсяг достатніх та якісних активів
- Ефективне використання наявних ресурсів для досягнення цілей
- Зростання власного капіталу за рахунок поповнення власного капіталу та отримання прибутку.

Інформація про захист фінансової установи прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг -

Будь-яка особа, яка є споживачем фінансових послуг ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» має можливість звернутись до АТ (приватне) «СК «РІДНА» та викласти своє питання, зауваження, подати скаргу стосовно надання фінансових послуг, тощо, а Товариство зобов'язане розглянути його у належний строк.

Звернутись до АТ (приватне) «СК «РІДНА» можна через наступні канали:

- засобами поштового зв'язку шляхом надсилання письмового звернення на адресу місцезнаходження АТ (приватне) «СК «РІДНА»: 04070, м. Київ, вулиця Ігорівська, будинок 12-А;

- з використанням мережі Інтернет, засобів електронного зв'язку: звернення може бути направлено на електронну поштову адресу: (e-mail): info@sk-ridna.com.ua;

- усне звернення на особистому прийомі за адресою місцезнаходження АТ (приватне) «СК «РІДНА»04070, м. Київ, вулиця Ігорівська, будинок 12-А;

- усне звернення за допомогою засобів телефонного зв'язку за телефонами, вказаними на вебсайті АТ (приватне) «СК «РІДНА» за посиланням <http://www.sk-ridna.com.ua/>.

У Товаристві ведеться книга прийому скарг та пропозицій, яка розміщена в прийомній за місцезнаходженням Товариства в доступному для огляду місці поряд із чинними ліцензіями на право Товариства на провадження страхової діяльності.

Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг:

Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління в Товаристві, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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 звітного періоду 9 місяців 2023 року на розгляді у судах перебувало п'ять справ, 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 Дарницькому районному суді м. Києва знаходилась цивільна справа № 753/11715/22 за позовом Кустовецької Олесі Віталіївни до Товариства з обмеженою відповідальністю "ДЖОІН АП!", треті особи, які не заявляють самостійних позовних вимог: Фізична особа - підприємець Старущенко Ірина Миколаївна, Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "РІДНА", про повернення коштів;

- на розгляді в Лозівському міськрайонному суді Харківської області знаходилась цивільна справа № 629/940/23 за позовом Дегтярчук Ірини Олександрівни до ТОВ «Джоін Ап!», треті особи: АТ (приватне) «Страхова компанія «Рідна», фізична особа-підприємець Дягілев Ігор Миколайович про захист прав споживача, стягнення матеріальної та моральної шкоди, пені, індексу інфляції та трьох відсотків річних. Наразі справа знаходиться на розгляді в Харківському апеляційному суді;

- 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.;

- Касаційний господарський суд у складі Верховного Суду відмовив у відкритті касаційного провадження за касаційною скаргою Приватного акціонерного товариства "Інноваційний страховий капітал" на постанову Північного апеляційного господарського

суду від 28.02.2023 та рішення Господарського суду міста Києва від 04.08.2022 у справі № 910/12548/21.

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 11.11.2022 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:

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

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення, час проведення, місце проведення	30 квітня 2023 року. Час початку проведення Загальних зборів акціонерів Товариства - 11 година 00 хвилин. Місце проведення Загальних зборів акціонерів Товариства - м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 12-А, офіс Товариства.	
	Загальні збори акціонерів Товариства були проведені відповідно до вимог статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» та Рішення Комісії № 154 від 16.02.2023 «Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану у 2023 році» з урахуванням змін, внесених рішенням	

Кворум зборів	<p>Комісії №240 від 06.03.2023р.</p> <p>Для участі в Загальних зборах акціонерів Товариства зареєструвались акціонери Товариства в кількості 4 (чотири) особи, які сукупно є власниками 8 000 (восьми тисяч) простих іменних акцій Товариства, що становить 100 (сто) % кількості голосуючих акцій, тобто Загальні збори акціонерів Товариства мають кворум і є правомочними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства (Реєстрація акціонерів Товариства проводилась Реєстраційною комісією Загальних зборів акціонерів Товариства, яка відповідно до рішення Наглядової ради Товариства (Протокол № 04/03/2023 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “РІДНА” від 27 березня 2023 року)</p>
Опис	<p>Питання, Рішення, прийняті на Загальних зборах акціонерів Товариства:</p> <p>Порядок денний Загальних зборів акціонерів Товариства:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства. 2. Обрання Голови та Секретаря Загальних зборів акціонерів Товариства. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік. 5. Розгляд звітів (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами їх розгляду. 6. Затвердження річного звіту Товариства. 7. Розподіл прибутку і збитків Товариства з урахуванням вимог, передбачених законодавством України. 8. Попереднє схвалення значних правочинів. 9. Затвердження рішення Наглядової ради Товариства про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік. 10. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства. 11. Обрання членів Наглядової ради Товариства, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Товариства. <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:</p> <p>Обрати до складу Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства наступних працівників Товариства: Ходакевич Людмилу Іванівну, Полінкевич Олену Петрівну, Тупчієнко Оксану Леонідівну.</p> <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати Головою Загальних зборів акціонерів Товариства Кузьменко Оксану Григорівну; 2. Обрати Секретарем Загальних зборів акціонерів Товариства Петущака Валерія Дісановича <p>ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:</p>

Затвердити Звіт Правління Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік та визнати роботу Правління АТ (приватне) "СК "РІДНА" у 2022 році задовільною. Затвердити основні напрямки роботи Товариства на 2023 рік.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

Затвердити звіт Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РІДНА" за 2022 рік та визнати роботу Наглядової ради Товариства у 2022 році задовільною.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

Затвердити Звіт незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит Сервіс Груп» (код за ЄДРПОУ 31714676) за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності та річних звітних даних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РІДНА" за 2022 рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, який включає висновки аудитора.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

Затвердити річний звіт Товариства, зокрема Баланс (Звіт про фінансовий стан) на 31 грудня 2022 року (Форма № 1), Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід) за 2022 рік (Форма № 2), Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2022 рік (Форма № 3), Звіт про власний капітал за 2022 рік (Форма № 4), Розкриття інформації за міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік, Звіт про корпоративне управління за 2022 рік.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

Затвердити прибуток АТ (приватне) "СК "РІДНА" за 2022 рік у розмірі 8 242 000,00 гривень (вісім мільйонів двісті сорок дві тисячі гривень 00 копійок);

Прибуток, отриманий за підсумками діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "РІДНА" у 2022 році, направити на формування резервного капіталу;

Здійснити відрахування до резервного капіталу Товариства в розмірі 412 100,00 гривень (чотириста дванадцять тисяч сто гривень 00 копійок), а решту прибутку в розмірі 7 829 900,00 гривень (сім мільйонів вісімсот двадцять дев'ять тисяч дев'ятсот гривень 00 копійок) залишити нерозподіленим;

Дивіденди за акціями Товариства не нараховувати.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

1. Попередньо надати згоду на вчинення (попередньо схвалити) значних правочинів (характер правочинів - страхування, перестрахування, фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхо-вих резервів, їх управлінням, купівля-продаж цінних паперів, банківський вклад, інші правочини; гранична сукупна вартість правочинів - не більше 20 000 000 000,00 (двадцяти мільярдів) гривень), які здійснюва-тимуться Товариством протягом одного року з дати прийняття цього рішення, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищуватиме 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;

2. Уповноважити Голову Правління Товариства укладати, підписувати від імені Товариства значні правочини (характер правочинів - страхування, перестрахування, фінансова діяльність, пов'язана з форму-ванням, розміщенням страхових резервів, їх управлінням, купівля-продаж цінних паперів, банківський вклад, інші

правочини; гранична сукупна вартість правочинів - не більше 20 000 000 000,00 (двадцяти мільярдів) гривень), які здійснюватимуться Товариством протягом одного року з дати прийняття цього рішення, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 9:

Затвердити рішення Наглядової ради Товариства (протокол № 1/12/2021 від 08 грудня 2021 року) про призначення Товариства з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "Аудит Сервіс Груп" (ідентифікаційний код - 31714676; місцезнаходження - 01030, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 42-Б, офіс 203) суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2022 рік.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 10:

У зв'язку із закінченням строку повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства розглянути питання про обрання складу Наглядової ради Товариства на наступні три роки, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 11:

11.1. Встановити кількісний склад Наглядової ради Товариства - 3 (три) особи.

11.2. Переобрати Наглядову раду Товариства із наданням повноважень на наступні три роки та затвердити наступний склад Наглядової ради Товариства:

- Голова Наглядової ради Товариства - Петушак Валерій Дісанович;

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

11.3. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з Головою, членами Наглядової ради Товариства та згідно із якими Голова, члени Наглядової ради Товариства виконуватимуть свої обов'язки.

Уповноважити Голову Правління Товариства Невшупу Ларису Володимирівну підписати з Головою, членами Наглядової ради Товариства цивільно-правові договори на виконання відповідних обов'язків.

Член Лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства Тупчієнко Оксана Леонідівна оголосила про результати голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства.

Із заключним словом виступила Голова Загальних зборів акціонерів Товариства Кузьменко Оксана Григорівна, яка повідомила, що питання порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства розглянуті, по ним прийняті відповідні рішення, зауважень до проведення Загальних зборів акціонерів Товариства не надходило, а тому подякувала всім присутнім на Загальних зборах акціонерів Товариства за плідну працю, належну підготовку, організацію проведення Загальних зборів акціонерів Товариства та оголосила Загальні збори акціонерів Товариства закритими.

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 № 1/23 Загальних зборів акціонерів Товариства від «30» квітня 2023 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 30.09.2023 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 9 місяців 2023 року:

№ з/п	Дата засідання	Номер протоколу засідання	Характер засідання (чергове або позачергове)	Порядок денний
І 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
ІІ квартал 2023 року				
5	15.06.2023 р.	05/06/2023	чергове	про надання згоди на придбання об'єкту нерухомого майна; про надання повноважень, з правом передоручення, Голові Правління АТ (приватне) "СК "РІДНА" Невшуплі Ларисі Володимирівні на укладення договору купівлі-продажу нерухомого майна.
6	16.06.2023 р.	06/06/2023	позачергове	оплата страхових платежів за договором № 1583 про порядок здійснення платежів за договорами пенсійного страхування працівників (договорами страхування додаткової пенсії) від 27 квітня 2012 року.
7	21.06.2023 р.	07/06/2023	позачергове	про надання згоди на укладення правочину
ІІІ квартал 2023 року				
8	10.07.2023 р.	08/07/2023	чергове	звільнення внутрішнього аудитора Товариства; звільнення Заступника Голови Правління АТ (приватне) "СК "РІДНА", на якого покладено обов'язки працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу Товариства.
9	11.07.2023 р.	09/07/2023	чергове	розгляд кандидатури на посаду працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу Товариства, здійснення перевірки

				кандидата на посаду працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу Товариства, на наявність бездоганної ділової репутації та відповідність встановленим чинним законодавством кваліфікаційним вимогам; призначення працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу Товариства.
10	19.07.2023 р.	10/07/2023	позачергове	про надання згоди на вчинення правочину
11	29.08.2023 р.	11/08/2023	позачергове	Призначення особи, відповідальної за перевірку кандидатів на посаду ключової особи Товариства, на відповідність вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації.
12	30.08.2023 р.	12/08/2023	чергове	розгляд кандидатури на посаду внутрішнього аудитора Товариства, затвердження перевірки кандидата на посаду внутрішнього аудитора Товариства на відповідність вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, встановленим чинним законодавством; призначення внутрішнього аудитора Товариства.
13	14.09.2023 р.	13/09/2023	чергове	про покладення функцій аудиторського комітету на окремий підрозділ органу управління Товариством або на наглядовий орган; про затвердження Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023-2024 роки.
14	25.09.2023 р.	14/09/2023	чергове	розгляд результатів конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023-2024 роки; формування пропозиції для Загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023-2024 роки.
15	25.09.2023 р.	15/09/2023	чергове	проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та визначення дати їх проведення; затвердження порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства; визначення місця, де акціонери можуть ознайомитися з документами щодо питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, та посадової особи, відповідальної за ознайомлення акціонерів з документами; затвердження способу повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів та дати складання відповідного переліку акціонерів для здійснення такого повідомлення; затвердження повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства; затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування по питанням порядку денного на позачергових Загальних зборах акціонерів Товариства; обрання персонального складу реєстраційної комісії; обрання персонального складу тимчасової лічильної комісії.

Комітети Наглядовою радою Товариства протягом 9 місяців 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 звітної періоду 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 дійсній 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 Петацка 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 Петацка 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 Петушак Валерія Дісановича

ВІДОМОСТІ

про власників істотної участі в надавачі фінансових послуг

№ з/п	Прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	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	Невпуга 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 звітнього періоду 9 місяців 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 визначитися 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 регістрах бухгалтерського обліку та збереження оброблених документів, регістрів 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 матеріалі, 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 регістрів 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