**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ**

**(ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»**

**за 2023 рік**

**І. ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА**

**1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

У 2023 році ринок страхування України функціонував у складних умовах у зв’язку із продовженням воєнного стану пов’язаного з воєнною агресію Російської федерації проти нашої держави, нестабільною економічною, соціально-політичною ситуацію в країні та низькою активністю клієнтів, зменшенням їх купівельної спроможності. Країна продовжувала втрачати матеріальні та трудові ресурси, накопичувати зовнішні борги та залежність від фінансової допомоги країн-союзників, відбувалось перенаправлення фінансових ресурсів всередині країни, багато підприємств не здатні були продовжувати свою діяльність у звичному режимі і змушені були призупиняти або припиняти господарську діяльність, а ті, що залишились працювати в умовах війни, просто виживали.

Управлiнський персонал постiйно стежить за станом розвитку поточної ситуацiї i вживає заходiв, за необхiдностi, для мiнiмiзацiї будь-яких негативних наслiдкiв наскiльки це можливо. Товариство виконує всi пруденцiйнi показники i має на дату затвердження цiєї звiтностi перевищення фактичного запасу платоспроможностi над нормативним. Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Досягнення обсягу достатніх та якісних активів.

2. Зростання власного капіталу за рахунок отримання прибутку.

3. Забезпечення Товариству конкурентної переваги на ринку, підвищення здатності знаходити певні ринкові можливості, вихід на нові сегменти ринку.

4. Залучення клiєнтiв страхових компанiй, що з об'єктивних причин вибувають з ринку.

5. Пiдвищення рiвня платоспроможностi та фiнансової стiйкостi Товариства.

Пріоритетними завданнями з розвитку ПрАТ “СК «РІДНА» на 2024 рік є: надання клієнтам зручних сервісів; розробка нових страхових продуктів, які відповідають сучасним потребам та інтересам клієнтів; реалізація нормативних/регуляторних вимог з розширення спектру інформації на власному вебсайті Товариства про послуги, страховика, умови надання страхових послуг, що сприятиме більшій інформованості споживачів, відкритості та прозорості діяльності Товариства та запропонованих ним послуг; розвиток цифрових технологій; збільшення в страховому портфелі частки он-лайн продуктів; модернізації технічної інфраструктури та інформаційної безпеки; запровадження електронного документообігу з партнерами; регулярне створення резервних копій даних, оцифрування документів, вхідної та вихідної кореспонденцій, вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

Стратегічним завданням ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» на 2024 рік є приведення своєї діяльності у відповідність з вимогами Закону України «Про страхування» № 1909-IX від 18.11.2021р. (надалі – Закон про страхування) та нормативними актами Національного банку України, які вступають в дію з 01 січня 2024 року.

На дiяльнiсть Товариства у наступному році найбiльшою мiрою впливатимуть пiдвищенi вимоги Нацiонального банку України щодо впорядкування бiзнес- процесiв, пiдвищення вимог щодо платоспроможностi.

Тому Керівництво Товариства не планує звужувати обсяг ліцензій щодо класів страхування або ризиків у межах таких класів, і продовжувати здійснювати діяльність із страхування відповідно до 35 ліцензій, які діяли станом на 01.01.2024 року, про свої наміри в строк до 28 лютого 2024 року письмово повідомити Національний банк України.

Управлінський персонал планує в строк до 30 червн 2024 року: збільшити розмір мінімального капіталу Товариства за рахунок здійснення капіталізації (збільшення статутного капіталу) за спрощеною процедурою, визначеною статтею 46 Закону прро страхування, Постановою Правління НБУ від 29.12.2023 № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг", рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення про порядок здійснення емісії акцій, реєстрації та скасування реєстрації випуску акцій» від 22.11.2023 №1308; провести комплекс заходів щодо розробки та приведення внутрішніх нормативних документів Товариства вимогам регулятора. Це дозволить забезпечити дотримання вимог до капіталу платоспроможності, удосконалити та оптимізувати внутрішні бізнес-процеси, підтримувати колективну професійну придатність керіництва та ключових осіб Товариства, оптимізувати форми звітності управлінського обліку компанії.

Керівництво і в подальшому планує здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності, послідовної демонстрації прибутковості результатів діяльності Товариства.

**2. Інформація про розвиток емітента**

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (надалі - Товариство) зареєстроване 26.12.2006 р. і за понад 17 років ефективної роботи стало однією з успішних та надійних страхових компаній України, якій довіряють клієнти.

Основна діяльність Товариства полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування.

Товариство є універсальним страховиком, надає широкий спектр страхових послуг та проводить свою діяльність на підставі 35 ліцензій з добровільного та обов’язкового видів страхування, пропонує комплексні програми захисту інтересів бізнесу і широкий спектр страхових продуктів для приватних та юридичних осіб.

У 2023 році, незважаючи на воєнний стан, Товариству вдалося продовжувати стабільну роботу, готувати нові страхові пропозиції для залучення ширшого кола клієнтів, виконувати нормативні вимоги регулятора та чинного законодавства України

Товариство отримало підтвердження від Національного банку України про відповідність структури власності вимогам прозорості (рішення Національного банку України №21/1066-рк від 12.06.2023).

Товариство, як і в попередні роки, вчасно, сумлінно та в повному обсязі виконувало свої зобов’язання перед клієнтами, що підтверджується позитивними відгуками про роботу страховика. НБУ протягом 2023 року відзначив відсутність скарг від клієнтів на якість послуг і своєчасність виконання зобов’язань ПрАТ «СК «РІДНА», а також відсутність невиконаних заходів впливу, застосованих до компанії за порушення законів та нормативних актів.

Товариству протягом звітного періоду вдалося зберегти цілісність та ефективну роботу колективу, уникнути плинності кадрів. Загальна кількість працівників у Товаристві станом на 31.12.2023 року становила 17 осіб.

Товариство підтримує та налагоджує нові ділові стосунки з партнерами-фінансовими компаніями, зокрема успішно співпрацює з банками АТ «Міжнародний Інвестиційний банк», АТ «Полікомбанк», асистуючою компанією ТОВ «Еншурія Оперейшнз Україна» тощо.

Для максимального захисту інтересів своїх клієнтів та забезпечення фінансової стійкості, Товариство співпрацює з такими компаніями з перестрахування як ПрАТ «СК «ВУСО», АТ «Страхова компанія «ББС ІНШУРАНС», ТДВ Страхова компанія «Альфа-Гарант» тощо.

Стратегічна бізнес-модель Товариства лишається незмінною – корпоративний та роздрібний сегменти страхування, з фокусом на страхуванні транспорту, майна, відповідальності, вантажів та перевезень, медичному, туристичному страхуванні.

У 2024 році Товариство планує подальший розвиток за всіма видами страхування, розширюючи перелік страхових послуг та продуктів.

Розроблення та впровадження нових страхових продуктів дозволять Товариству виходити на нові ринки та принципово новий рівень розвитку у сфері обслуговування клієнтів. Фахівці Товариства регулярно аналізують промислові, споживчі, інноваційні ринки, ринки фінансових послуг, великого та малого бізнесу задля створення страхових продуктів відповідно до потреб кожної галузі.

Не зважаючи на вплив зовнішніх та внутрішніх факторів, зокрема нестабільну ситуацію в країні та складність довготермінового планування, Товариство працює відповідно до поставлених цілей та стратегії подальшого розвитку.

Слід відзначити, що протягом 2023 року Товариство зберегло репутацію надійної страхової компанії, яка сумлінно виконує свої зобов’язання, дбає про клієнтів та має амбітні плани на майбутнє. 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.

**3. 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,** зокрема інформацію про:

а) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі

політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

б) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або

ризику грошових потоків.

Протягом звітного періоду Товариством такі правочини та деривативи не укладались i

тому впливу на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану i доходів або витрат

емітента немає.

**4. Звіт про корпоративне управління**

***Звіт про корпоративне управління містить наступні відомості:***

1. ***Власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент***

Усвідомлюючи відповідальність та визнаючи важливість корпоративного управління для успішного ведення бізнесу та досягнення найкращого взаєморозуміння між усіма зацікавленими у діяльності Товариства особами, Товариство бере на себе зобов’язання послідовно керуватися у своїй діяльності Кодексом корпоративного управління.

Дотримання Кодексу корпоративного управління спрямоване на формування позитивної репутації Товариства серед його акціонерів, працівників, клієнтів, контрагентів та інших осіб, що зацікавлені у діяльності Товариства, на контроль та зниження ризиків, пов’язаних з господарською діяльністю Товариства, підтримання постійного зростання фінансових показників Товариства, фінансової прозорості, рівноваги впливу та балансу інтересів, запровадження правил ефективного менеджменту та належного контролю, урахування інтересів широкого кола заінтересованих осіб, що забезпечує роботу Товариства на здійснення його статутної діяльності.

У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запровадженого Кодексу корпоративного управління .

Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» затверджений Загальними зборами акціонерів 11 листопада 2022 року (Протокол № 1/22) та розміщений на вебсайті Товариства в розділі «Публічна інформація».

1. ***Пояснення емітента щодо причин відхилення та частини кодексу корпоративного управління, від яких відхиляється емітент у разі відхилення емітента від положень кодексу корпоративного управління, передбаченого підпунктом "а" або "б" пункту 1 цієї частини. Якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в підпункті "а" або "б" пункту 1 цієї частини, він обґрунтовує причини таких дій***

Відхилень від положень Кодексу корпоративного управління у 2023 року не було.

1. ***Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.***

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

**ПРОТОКОЛ № 1/23 річних Загальних зборів акціонерів**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| X |  |
| Дата проведення,  час проведення,  місце проведення | 25 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. | |
| Спосіб проведення | 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 Комісії №240 від 06.03.2023р. | |
| Кворум зборів | 8000 (вісім тисяч) голосів, що складає 100 (сто) % від загальної кількості голосуючих акцій, що відповідає вимогам п.2 ч.2 ст. 59 Закону України «Про акціонерні товариства» (Реєстр власників іменних цінних паперів, що був складений Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» (Дата складання: 28.04.2023р. вих.№ 92905) | |
| Опис прийнятих рішень | 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.  Затвердити звіт Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “РІДНА” за 2022 рік та визнати роботу Наглядової ради Товариства у 2022 році задовільною.  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.  Затвердити результати фінансово-господарської діяльності за 2022 рік  Прибуток за 2022 рік у розмірі 8 242 000,00 (вісім мільйонів двісті сорок дві тисячі гривень 00 копійок) розподілити наступним чином:  - суму прибутку у розмірі 412 100,00 00 (чотириста дванадцять тисяч сто гривень 00 копійок) направити на поповнення Резервного капіталу Товариства;  - решту прибутку у розмірі 7 829 900,00 (сім мільйонів вісімсот двадцять дев’ять тисяч дев’ятсот гривень 00 копійок) залишити нерозподіленим.  Дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності за 2022 рік не нараховувати та акціонерам не сплачувати.  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.  Попередньо надати згоду на вчинення (попередньо схвалити) значних правочинів (характер право-чинів - 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;  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.  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.  У зв’язку із закінченням строку припинити повноваження Голови та Членів Наглядової ради Товариства.  Встановити кількісний склад Наглядової ради Товариства - 3 (три) особи.  За результатами кумулятивного голосування обрати 3 (трьох) відповідних осіб членами Наглядової ради Товариства.  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.  До Наглядової ради Товариства обрано наступних осіб: Петущака Валерія Дісановича (акціонер), Кузьменко Віталія Васильовича, Петущака Сергія Валерійовича (акціонер). | |

**ПРОТОКОЛ № 2/2023 позачергових Загальних зборів акціонерів**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид загальних зборів | Чергові | Позачергові |
|  | Х |
| Дата проведення,  час проведення,  місце проведення | Дата проведення Загальних зборів – 12.10.2023 року.  Місце проведення – Україна, м. Київ, вул. Ігорівська, буд.12-А, офіс Товариства, Кімната для проведення переговорів №1.  Час початку проведення Загальних зборів: 11:00 год. | |
| Спосіб проведення | 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 Комісії №240 від 06.03.2023р. | |
| Кворум зборів | 8000 (вісім тисяч) голосів, що складає 100 (сто) % від загальної кількості голосуючих акцій, що відповідає вимогам п.2 ч.2 ст. 59 Закону України «Про акціонерні товариства» (Реєстр власників іменних цінних паперів, що був складений Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» (Дата складання: 13.10.2023р. вих.№ 10578) | |
| Опис прийнятих рішень | Призначити Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Аудит Сервіс Груп” (ідентифікаційний код - 31714676; місцезнаходження - 01054, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 40-Б) суб’єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 - 2024 роки.  Відмінити прийняте 11 листопада 2022 року на Чергових Загальних зборах акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» рішення про затвердження Статуту в новій редакції.  Обрати (схвалити) підписанта Ходакевич Людмилу Іванівну, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2890517443, яка має право вчиняти дії від імені Товариства без довіреності, у тому числі підписувати договори.  Доручити Начальнику юридичного відділу Товариства Ходакевич Людмилі Іванівні на підставі довіреності здійснити державну реєстрацію змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань. | |

**ПРОТОКОЛ № 3/2023 позачергових Загальних зборів акціонерів**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|  | х |
| Дата проведення,  час проведення,  місце проведення | Дата проведення Загальних зборів – 03.11.2023 року.  Місце проведення – Україна, м.Київ, вул. Ігорівська, буд.12-А, офіс Товариства, Кімната для проведення переговорів №1.  Час початку проведення Загальних зборів: 11:00 год. | |
| Спосіб проведення | 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 Комісії №240 від 06.03.2023р. | |
| Кворум зборів | 8000 (вісім тисяч) голосів, що складає 100 (сто) % від загальної кількості голосуючих акцій, що відповідає вимогам п.2 ч.2 ст. 59 Закону України «Про акціонерні товариства» (Реєстр власників іменних цінних паперів, що був складений Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» (Дата складання: 06.11.2023р. вих.№ 107551) | |
| Опис прийнятих рішень | Нерозподілений прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2022 році, у розмірі 7 829 900,00 грн. (сім мільйонів вісімсот двадцять дев’ять тисяч дев’ятсот гривень 00 копійок) розподілити шляхом направлення на збільшення статутного капіталу Товариства.  Нерозподілений прибуток, отриманий Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 році, у розмірі 780 000,00 грн. (сімсот вісімдесят тисяч гривень 00 копійок) розподілити наступним чином: частину нерозподіленого прибутку, отриманого Товариством за результатами фінансово-господарської діяльності у 2019 році, у розмірі 170 100,00 грн. (сто сімдесят тисяч сто гривень 00 копійок) направити на збільшення статутного капіталу Товариства;  решту нерозподіленого прибутку у розмірі 609 900,00 грн. (шістсот дев’ять тисяч дев’ятсот гривень 00 копійок) залишити нерозподіленим.  Збільшити статутний капітал Товариства на 8 000 000,00 грн. (вісім мільйонів гривень 00 копійок) до 16 000 000,00 грн. (шістнадцяти мільйонів гривень 00 копійок) шляхом підвищення номінальної вартості акцій Товариства за рахунок спрямування до статутного капіталу нерозподіленого прибутку за 2022 рік та частини нерозподіленого прибутку за 2019 рік у сумі 8000 000,00 грн. (вісім мільйонів гривень 00 копійок).  Підвищити номінальну вартість акцій Товариства з 1000,00 грн. до 2000,00 грн. за одну просту іменну акцію.  Підвищити номінальну вартість акцій Товариства з 1000,00 грн. до 2000,00 грн. за одну просту іменну акцію.  Затвердити Рішення про підвищення номінальної вартості простих іменних акцій Товариства, яке викладене в Додатку №1 до протоколу позачергових Загальних зборів та є його невід’ємною частиною.  Внести зміни до Статуту Товариства, пов’язані зі збільшенням статутного капіталу Товариства шляхом підвищення номінальної вартості акцій та приведення Статуту у відповідність до норм чинного законодавства, виклавши його в новій редакції. Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.  2. Уповноважити Ходакевич Людмилу Іванівну, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2890517443, підписати нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» та доручити Ходакевич Людмилі Іванівні, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2890517443, здійснити заходи щодо проведення державної реєстрації змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА».  Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», вважати таким, що втратило чинність Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», затверджене рішенням Чергових Загальних зборів акціонерів від 11 листопада 2022 року, протокол № 1/22.  Затвердити нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», вважати таким, що втратило чинність Положення про Загальні збори ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», затверджене рішенням Чергових Загальних зборів акціонерів від 11 листопада 2022 року, протокол № 1/22.  Затвердити нову редакцію Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», вважати таким, що втратило чинність Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», затверджене рішенням Чергових Загальних зборів акціонерів від 11 листопада 2022 року, протокол № 1/22.  Затвердити нову редакцію Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», вважати таким, що втратив чинність Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», затверджений рішенням Чергових Загальних зборів акціонерів від 11 листопада 2022р, протокол №1/22  Затвердити нову редакцію Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» та встановити дату набуття чинності з моменту державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. З дати набуття чинності нової редакції Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», вважати таким, що втратило чинність Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», затверджене рішенням Чергових Загальних зборів акціонерів від 11 листопада 2022 року, протокол № 1/22. | |

**ПРОТОКОЛ № 4/2023 позачергових Загальних зборів акціонерів**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА»**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|  | х |
| Дата проведення,  час проведення,  місце проведення | Дата проведення Загальних зборів – 22.11.2023 року.  Місце складання цього протоколу – Україна, м.Київ, вул. Ігорівська, буд.12-А, офіс Товариства, Кімната для проведення переговорів №1.  Час початку проведення Загальних зборів: 11:00 год. | |
| Спосіб проведення | 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 Комісії №240 від 06.03.2023р. | |
| Кворум зборів | 8000 (вісім тисяч) голосів, що складає 100 (сто) % від загальної кількості голосуючих акцій, що відповідає вимогам п.2 ч.2 ст. 59 Закону України «Про акціонерні товариства» (Реєстр власників іменних цінних паперів, що був складений Центральним депозитарієм ПАТ «НДУ» (Дата складання: 23.11.2023р. вих.№ 109078) | |
| Опис прийнятих рішень | Внести зміни у відомості, які містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а саме: відомості про зміну кінцевих бенефіціарних власників.  Внести зміни у відомості, які містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а саме: відомості про зміну структури власності.  Уповноважити Ходакевич Людмилу Іванівну, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2890517443, на вчинення наступних дій: внесення змін до відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань; отримання виписок, витягів, довідок з ЄДР; виправлення помилок, а також щодо оновлення та підтвердження відомостей про кінцевих бенефіціарних власників, структуру власності.  Прийняти та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.  Уповноважити Ходакевич Людмилу Іванівну, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2890517443, підписати нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» та доручити Ходакевич Людмилі Іванівні, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2890517443, здійснити заходи щодо проведення державної реєстрації змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА». | |

1. ***Персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загалний опис прийнятих на них рішень:***

На засіданні річних Загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА», які відбулися 25 квітня 2023 року, були прийняти наступні рішення щодо складу Наглядової ради Товариства:

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

За результатами кумулятивного голосування обрати 3 (трьох) наступних осіб членами Наглядової ради Товариства: Петущака Валерія Дісановича (акціонер), Кузьменко Віталія Васильовича, Петущака Сергія Валерійовича (акціонер).

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.

**Склад Наглядової ради Товариства:**

- Голова Наглядової ради Товариства - **Петущак Валерій Дісанович** (обраний членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р., Погодження НБУ № 21/1415-рк від 04.08.2023).

- Член Наглядової ради Товариства - **Кузьменко Віталій Васильович** (обраний Членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р., Погодження НБУ № 21/1413-рк від 04.08.2023).

- Член Наглядової ради Товариства - **Петущак Сергій Валерійович** (обраний Членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р., Погодження НБУ № 21/1414-рк від 04.08.2023).

Комітети Наглядовою радою Товариства протягом 2023 року не утворювались.

Інформація про засідання Наглядової ради протягом 2023 року:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **№** | **Дата засідання** | **Номер протоколу засідання** | **Загальний опис прийнятих рішень** |  |
| 1 | 05.01.2023 р. | 01/01/2023 | Затвердити План роботи Внутрішнього аудитора Товариства на 2023 рік |  |
| 2 | 11.01.2023 р. | 02/01/2023 | Затвердити перелік пов’язаних осіб Товариства; погодити операції, здійснені із пов’язаними особами Товариства у 2022 році |  |
| 3 | 31.01.2023 р. | 03/01/2023 | Погодити 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 ме-тодом) за 2022 рік (Форма № 3), Звіт про власний капітал за 2022 рік (Форма № 4), Розкриття інформації за міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік. |  |
| 4 | 27.03.2023 р. | 04/03/2023 | Провести річні Загальні збори акціонерів Товариства 30 квітня 2023 року об 11 годині 00 хвилин за місцезнаходженням офісу Товариства (м. Київ, вул. Ігорівська, буд. 12-А);  Визначити 29 березня 2023 року датою складення переліку (реєстру) акціонерів Товариства, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства;  Визначити 25 квітня 2023 року станом на 24 годину 00 хвилин датою складення переліку (реєстру) акціонерів Товариства, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів Товариства;  Визначити наступний порядок ознайомлення акціонерів Товариства з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства: акціонери Товариства мають право знайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загаль-них зборів акціонерів Товариства, за місцезнаходженням Товариства у робочі дні (з понеділка по п’ятницю), робочий час (з понеділка по четвер з 09 години 00 хвилин до 18 години 00 хвилин, в п’ятницю з 09 години 00 хвилин до 16 години 45 хвилин, перерва з 13 години 00 хвилин до 13 години 45 хвилин), а в день проведення Загальних зборах акціонерів Товариства - також у місці їх проведення; посадова особа Товариства, відпові-дальна за ознайомлення акціонерів Товариства з документами - Заступник Голови Правління Товариства Пеньков Юрій Олексійович; телефон для довідок - (044) 425-12-90;  Затвердити повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Товариства (додається).  Призначити Реєстраційну комісію Загальних зборів акціонерів Товариства.  Затвердити порядок денний Загальних зборів акціонерів Товариства.  Затвердити форму, текст бюлетенів для голосування на Загальних зборах акціонерів Товариства (додається).  Зобов’язати Голову Правління Товариства Невшупу Ларису Володимирівну забезпечити вжиття передбачених чинним законодавством України заходів, необхідних для належної організації, проведення Загальних зборів акціонерів Товариства. |  |
| 5 | 15.06.2023 р. | 05/06/2023 | Придбати у ТОВ «ГУАМ УКРАЇНА», код ЄДРПОУ 41228120, нерухоме майно, а саме: нежилі приміщення з №1 по №22 (групи приміщень №134) (в літ. А), що знаходяться за адресою: місто Київ, проспект Берестейський (попередня назва – проспект Перемоги), будинок 60 (шістдесят), загальною площею 280,5 кв.м.  Уповноважити Голову Правління Товариства Невшупу Ларису Володимирівну на підписання від імені АТ (приватне) “СК “РІДНА” договору купівлі-продажу нерухомого майна, встановлюючи умови такого договору на власний розсуд, з правом передоручення. |  |
| 6 | 16.06.2023 р. | 06/06/2023 | Здійснити оплату ПАТ “ГРАВЕ УКРАЇНА Страхування життя” 10 000,00 (десять тисяч) гривень - чергову страхову премію за період з 01 липня 2023 року по 30 червня 2024 року, застрахована особа - Голова Правління Товариства Невшупа Лариса Володимирівна. |  |
| 7 | 21.06.2023 р. | 07/06/2023 | Погодити укладення з ТОВ "БТК МОНТАЖ БУД КОНСТРУКЦІЯ" (код ЄДРПОУ 42962935) Договору підряду на виконання ремонтних робіт нежилих приміщень з № 1 по № 22 (групи приміщень № 134) (в літ. А), що знаходяться за адресою: місто Київ, проспект Берестейський (попередня назва – проспект Перемоги), будинок 60 (шістдесят), які належать АТ (приватне) “СК “РІДНА” на праві власності. Уповноважити Голову Правління Товариства Невшупу Ларису Володимирівну на підписання від імені АТ (приватне) “СК “РІДНА” договору підряду з ТОВ "БТК МОНТАЖ БУД КОНСТРУКЦІЯ" на встановлених вище умовах. |  |
|  |  |  |  |  |
| 8 | 10.07.2023 р. | 08/07/2023 | Погодити звільнення та звільнити Сахар Марину Олександрівну з посади внутрішнього аудитора Товариства 10 липня 2023 року.  Погодити звільнення та звільнити Сахар Ігоря Івановича з посади Заступника Голови Правління АТ (приватне) “СК “РІДНА” 10 липня 2023 року та звільнити Сахар Ігоря Івановича від виконання обов’язків, функцій працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу Товариства 10 липня 2023 року. |  |
| 9 | 11.07.2023 р. | 09/07/2023 | Затвердити складене за результатами перевірки Іллічової Оксани Володимирівни письмове рішення (висновок) щодо підтвердження бездоганної ділової репутації кандидата на посаду працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу Ат (приватне) “СК “РІДНА”, відповідності кандидата кваліфікаційним вимогам, встановленим Законом України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, «Положенням про здійснення установами фінансового моніторингу», затвердженим постановою Правління Національного банку України № 107 від 28 липня 2020 року (додаток № 1 до протоколу).  Погодити кандидатуру Начальника відділу врегулювання збитків Товариства Іллічової Оксани Володимирівни для покладання на неї обов’язків, функцій працівника, відповідального за проведення фінансового моніторингу Товариства. |  |
| 10 | 19.07.2023 р. | 10/07/2023 | Погодити укладення з ТОВ «БУДІВЕЛЬНА ФІРМА «СІТІ-БУД» (код ЄДРПОУ 42845478) Договору підряду на виконання ремонтних робіт нежилих приміщень з № 1 по № 22 (групи приміщень № 134) (в літ. А), що знаходяться за адресою: місто Київ, проспект Берестейський (попередня назва – проспект Перемоги), будинок 60 (шістдесят), які належать АТ (приватне) “СК “РІДНА” на праві власності.  Уповноважити Голову Правління Товариства Невшупу Ларису Володимирівну на підписання від імені АТ (приватне) “СК “РІДНА” договору підряду з ТОВ «БУДІВЕЛЬНА ФІРМА «СІТІ-БУД» на встановлених умовах. |  |
| 11 | 29.08.2023 р. | 11/08/2023 | Призначити Голову Правління Товариства Невшупу Ларису Володимирівну особою, відповідальною 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 | Затвердити складену за результатами перевірки Баланди Оксани Михайлівни Довідку про перевірку відповідності кандидата на посаду внутрішнього аудитора АТ (приватне) “СК “РІДНА” вимогам щодо професійної придатності, установленим у главі 17 розділу ІІ «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг», затвердженого Постановою Правління НБУ № 153 від 24 грудня 2022 року, та ділової репутації, установленим у розділі IV цього Положення (додаток № 1 до протоколу).  Погодити призначення (прийняття на роботу) та призначити (прийняти на роботу) Баланду Оксану Михайлівну на посаду внутрішнього аудитора Товариства з 01 вересня 2023 року за сумісництвом. |  |
| 13 | 14.09.2023 р. | 13/09/2023 | Покласти на Наглядову раду Товариства функції аудиторського комітету, відповідальність за 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 та оприлюднити на веб-сайті Товариства відповідну інформацію.  Затвердити Порядок проведення конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ (приватне) «СК «РІДНА» за 2023-2024 роки (додається). |  |
| 14 | 25.09.2023 р. | 14/09/2023 | Затвердити Звіт про висновки процедури відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності АТ (приватне) «СК «РІДНА» за 2023-2024 роки (додається).  Запропонувати (рекомендувати) Загальним зборам акціонерів АТ (приватне) «СК «РІДНА» призначити суб’єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023-2024 роки - ТОВ “Аудиторська фірма “Аудит Сервіс Груп” (ідентифікаційний код - 31714676; місцезнаходження - 01054, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 40-Б) |  |
| 15 | 25.09.2023 р. | 15/09/2023 | Провести позачергові Загальні збори акціонерів.  Спосіб проведення Загальних зборів: Загальні збори проводяться шляхом очного голосування, з урахуванням положень статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» та Рішення НКЦПФР «Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану у 2023 році», затвердженого від 16.02.2023 року № 154.  Дата, час та місце початку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: 12 жовтня 2023 року об 11-00 за адресою: Україна, м. Київ, вул. Ігорівська, буд.12-А, офіс Товариства, Кімната для проведення переговорів №1.  Час початку і час закінчення ідентифікації осіб для подальшої реєстрації для участі у Загальних зборах: 12 жовтня 2023 року, з 10-30 до 10-55 за місцем проведення зборів.  Час початку і час закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах: протягом трьох днів з моменту отримання реєстраційною комісією реєстру акціонерів складеного станом на 12 жовтня 2023 року.  На виконання пункту 1 частини 2 статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства», на дату проведення Загальних зборів Товариством скласти реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, а саме: 12.10.2023 року.  Затвердити порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів.  Затвердити проекти рішень з питань проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.  Визначити місце, де акціонери можуть ознайомитися з документами щодо питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, та посадової особи, відповідальної за ознайомлення акціонерів з документами.  Затвердити спосіб повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів – шляхом направлення повідомлення в письмовій формі рекомендованим листом засобами поштового зв’язку. Затвердити дату складання відповідного переліку акціонерів для здійснення такого повідомлення – 25 вересня 2023 року.  Затвердити повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства (Додаток №1).  Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування по питанням порядку денного на позачергових Загальних зборах акціонерів Товариства (Додаток №2).  Обрати персональний склад реєстраційної комісії для проведення реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах Товариства, які планується провести 12 жовтня 2023 року, в кількості 3 (трьох) осіб.  До обрання членів лічильної комісії позачерговими Загальними зборами Товариства призначити членів тимчасової лічильної комісії, в кількості 3 (трьох) осіб. |  |
| 16 | 17.10.2023 р. | 16/10/2023 | Провести позачергові Загальні збори акціонерів Товариства  Спосіб проведення Загальних зборів: Загальні збори проводяться шляхом очного голосування, з урахуванням положень статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» та Рішення НКЦПФР «Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану у 2023 році», затвердженого від 16.02.2023 року № 154.  Дата, час та місце початку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: 03 листопада 2023 року об 11-00 за адресою: Україна, м. Київ, вул. Ігорівська, буд.12-А, офіс Товариства, Кімната для проведення переговорів №1.  Час початку і час закінчення ідентифікації осіб для подальшої реєстрації для участі у Загальних зборах: 03 листопада 2023 року, з 10-30 до 10-55 за місцем проведення зборів.  Час початку і час закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах: протягом трьох днів з моменту отримання реєстраційною комісією реєстру акціонерів складеного станом на 03 листопада 2023 року.  На виконання пункту 1 частини 2 статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства», на дату проведення Загальних зборів Товариством скласти реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, а саме: 03 листопада 2023 року.  Затвердити порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів.  Затвердити проекти рішень з питань проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.  Визначити місце, де акціонери можуть ознайомитися з документами щодо питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, та посадової особи, відповідальної за ознайомлення акціонерів з документами.  Затвердити спосіб повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів – шляхом направлення повідомлення в письмовій формі рекомендованим листом засобами поштового зв’язку. Затвердити дату складання відповідного переліку акціонерів для здійснення такого повідомлення – 25 вересня 2023 року.  Затвердити повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства (Додаток №1).  Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування по питанням порядку денного на позачергових Загальних зборах акціонерів Товариства (Додаток №2).  Обрати персональний склад реєстраційної комісії для проведення реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах Товариства, які планується провести 12 жовтня 2023 року, в кількості 3 (трьох) осіб.  До обрання членів лічильної комісії позачерговими Загальними зборами Товариства призначити членів тимчасової лічильної комісії, в кількості 3 (трьох) осіб.  Затвердити умови договору на надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023-2024 роки, який укладатиметься з ТОВ “Аудиторська фірма “Аудит Сервіс Груп” (ідентифікаційний код - 31714676; місцезнаходження - 01030, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 40-Б).  Уповноважити Голову Правління Товариства Невшупу Ларису Володимирівну підписати договір з ТОВ “Аудиторська фірма “Аудит Сервіс Груп” (ідентифікаційний код - 31714676; місцезнаходження - 01030, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 40-Б). |  |
| 17 | 01.11.2023 | 16-2/11/2023 | Погодити 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 ме-тодом) за 2022 рік (Форма № 3), Звіт про власний капітал за 2022 рік (Форма № 4), Розкриття інформації за міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік.  Затвердити та оприлюднити оновлену фінансову звітність Товариства за 2022 рік, в тому числі й на власному вебсайті Товариства. |  |
| 18 | 10.11.2023 | 17/11/2023 | Провести позачергові Загальні збори акціонерів Товариства (надалі – Загальні збори).  Спосіб проведення Загальних зборів: Загальні збори проводяться шляхом очного голосування, з урахуванням положень статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» та Рішення НКЦПФР «Щодо визначення особливостей проведення загальних зборів акціонерних товариств та загальних зборів учасників корпоративних інвестиційних фондів на період дії воєнного стану у 2023 році», затвердженого від 16.02.2023 року № 154.  Дата, час та місце початку проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства: 22 листопада 2023 року об 11-00 за адресою: Україна, м. Київ, вул. Ігорівська, буд.12-А, офіс Товариства, Кімната для проведення переговорів №1.  Час початку і час закінчення ідентифікації осіб для подальшої реєстрації для участі у Загальних зборах: 22 листопада 2023 року, з 10-30 до 10-55 за місцем проведення зборів.  Час початку і час закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах: протягом трьох днів з моменту отримання реєстраційною комісією реєстру акціонерів складеного станом на 22 листопада 2023 року.  На виконання пункту 1 частини 2 статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства», на дату проведення Загальних зборів Товариством скласти реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, а саме: 22 листопада 2023 року.  Затвердити порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів.  Затвердити проекти рішень з питань проекту порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.  Визначити місце, де акціонери можуть ознайомитися з документами щодо питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, та посадової особи, відповідальної за ознайомлення акціонерів з документами.  Затвердити спосіб повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів – шляхом направлення повідомлення в письмовій формі рекомендованим листом засобами поштового зв’язку. Затвердити дату складання відповідного переліку акціонерів для здійснення такого повідомлення – 25 вересня 2023 року.  Затвердити повідомлення акціонерів про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства (Додаток №1).  Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування по питанням порядку денного на позачергових Загальних зборах акціонерів Товариства (Додаток №2).  Обрати персональний склад реєстраційної комісії для проведення реєстрації акціонерів на позачергових Загальних зборах Товариства, які планується провести 12 жовтня 2023 року, в кількості 3 (трьох) осіб.  До обрання членів лічильної комісії позачерговими Загальними зборами Товариства призначити членів тимчасової лічильної комісії, в кількості 3 (трьох) осіб. |  |
| 19 | 01.12.2023 | 18/12/2023 | Затвердити представлений на розгляд План роботи Внутрішнього аудитора Товариства на 2024 рік (додається).  Затвердити ПОЛОЖЕННЯ про службу внутрішнього аудиту (Внутрішній аудит) ПрАТ «СК «РІДНА» (додається).  Затвердити представлений на розгляд Ризико-орієнтований річний план на 2024 рік ПрАТ «СК «РІДНА» (додається). |  |

Правління є виконавчим органом ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “РІДНА”, який здійснює управління його поточною діяльністю, та є колегіальним органом.

Кількісний склад Правління – 3 (три) особи.

До складу Правління входять: Голова Правління та члени Правління. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

Станом на 31.12.2023 року до складу Правління Товариства входили: Голова Правління Товариства Невшупа Лариса Володимирівна;член Правління Товариства - Заступник Голови Правління Пеньков Юрій Олексійович.

Протягом 12 місяців 2023 року склад Правління Товариства не змінювався, комітети виконавчим органом не утворювались.

Інформація про засідання Правління протягом 2023 року:

19 грудня 2023 року на зачіданні Правління було прийнято рішення про надання ВСЕУКРАЇНСЬКІЙ ГРОМАДСЬКІЙ ОРГАНІЗАЦІЇ «ТЕРИТОРІЯ ЖІНОК» (код ЄДРПОУ 43512406) благодійної фінансової допомоги в розмірі 40 000,00 (сорок тисяч) гривень 00 копійок (Протокол № 1/12/2023 від 19.12.2023р.).

1. ***Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента***

Товариство створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю, що враховує специфіку роботи Товариства, вимоги законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Система внутрiшнього контролю i управлiння ризиками емiтента реалiзується через органи управлiння i контролю емiтента - Загальнi збори як вищий орган управлiння, Наглядову раду, як орган, що складається з акцiонерiв або представників акціонерів Товариства, Правлiння, що здiйснює поточне управлiння дiяльнiстю Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

- Наглядова рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства;

- підрозділ внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) проводить аудит та контроль існуючих в Товаристві процесів, операцій, об’єктів, систем, що належать до управлінського та фінансового обліку, звітності на відповідність вимогам законодавства, вимогам стандартів обліку та іншим стандартам, що є обов’язковими до виконання в Товаристві;

- особа, відповідальна за проведення фінансового моніторингу, яка контролює фінансові операції з метою виявлення таких, що підлягають фінансовому моніторингу, забезпечує діяльність Товариства з реалізації системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Наглядова рада Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю:

1) визначає цілі діяльності Товариства та встановлює шляхи їх досягнення;

2) затверджує організаційну структуру системи внутрішнього контролю Товариства, яка забезпечує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю;

3) затверджує внутрішні документи, якими здійснюється делегування повноважень Наглядової ради Товариства у процесі здійснення внутрішнього контролю (крім повноважень, віднесених до виключної Наглядової ради Товариства);

4) погоджує призначення/ звільнення/ припинення повноважень Голови та членів Правління, керівників підрозділів/осіб, на яких покладено виконання функцій управління ризиками/ комплаєнс/ актуарних розрахунків/внутрішнього аудиту;

5) розглядає звіти про результати здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю, проведеного в рамках діяльності другої та третьої ліній внутрішнього контролю та приймає за результатами розгляду рішення про здійснення/нездійснення відповідних заходів;

6) розглядає звіти про результати виконання заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звіти про проведення щорічної самооцінки та приймає рішення про досягнення або недосягнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках.

Правління Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю:

1) забезпечує діяльність Товариства, спрямовану на належне функціонування системи внутрішнього контролю;

2) забезпечує функціонування інформаційних систем, що забезпечують здійснення внутрішнього контролю;

3) забезпечує суб'єктів першої-третьої ліній внутрішнього контролю ресурсами, необхідними для належного виконання повноважень;

4) здійснює поточне управління діяльністю суб'єктів першої та другої (за наявності) ліній внутрішнього контролю;

5) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені у системі внутрішнього контролю порушення/недоліки;

6) приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої та другої (за наявності) ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України;

7) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої-третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України.

Суб'єкти першої лінії внутрішнього контролю Товариства, у межах компетенції:

1) здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких передбачено у внутрішніх документах Товариства, на постійній основі та несуть відповідальність за їх належне і своєчасне виконання;

2) здійснюють оцінку ризиків, пов'язаних із їх діяльністю;

3) мають право ініціювати/брати участь у періодичній розробці/перегляді процесу внутрішнього контролю.

Суб'єкти другої лінії внутрішнього контролю Товариства:

1) беруть участь в обранні та визначенні Правлінням видів контрольної діяльності;

2) консультують Правління з питань розробки/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів контрольної діяльності, та окремих процедур внутрішнього контролю;

3) здійснюють контроль та моніторинг виконання суб'єктами першої лінії внутрішнього контролю заходів з контролю;

4) здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів послуг із страхування, внутрішніх документів та процесів;

5) здійснюють контрольну діяльність над інформаційними системами і технологіями;

6) перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства законодавству України;

7) перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії внутрішнього контролю заходів з контролю, внутрішнім документам Товариства;

8) здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів;

9) відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;

10) складають звіти, у межах компетенції, щодо реалізації контрольної діяльності/моніторингу, які мають бути надані для оцінки та розгляду Наглядовій раді Товариства та Правлінню (за потреби).

Суб'єкти третьої лінії внутрішнього контролю надавача фінансових послуг:

1) забезпечують впевненість Наглядової ради Товариства у тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Товариства заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям надавача фінансових послуг, є ефективними та достатніми для їх реалізації, шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд Наглядовій раді Товариства та для ознайомлення Правлінню;

2) надають пропозиції з питань розробки/перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства.

Управлiння фiнансовими ризиками в Товариствi грунтується на системному використаннi послiдовних та взаємопов'язаних методiв андерайтингу, перестрахування, формування страхових резервiв, комплексне та системне використання яких утворюють загальну ефективну систему ризик-менеджменту, яка забезпечує пiдвищення фiнансово-економiчної стiйкостi та рентабельностi дiяльностi Товариства та його конкурентоспроможностi на ринку в поточному i довготермiновому перiодах.

Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» в Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками (СУР) та реалізацію управління ризиками.

Стратегія управління ризиками затверджена рішенням Наглядової ради Товариства від 18.06.2014р.

Наказом Голови Правління Товариства від 01 липня 2014 року №12/1 працівником, відповідальним за управління ризиками призначено Тупчієнко Оксану Леонідівну.

ПрАТ «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 існуючи 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.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності Товариства, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

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 ПрАТ «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.

Процедура управлiння ризиками включає ряд етапiв, серед яких: розподiл напрямкiв дiяльностi та керiвникiв, вiдповiдальних за ризик; виявлення потенцiйних ризикiв на кожному напрямку, розробка плану мiнiмiзацiї ризикiв; перiодичний монiторинг дiяльностi Товариствi та оцiнка потенцiйних ризикiв, переоцiнка iснцуючих; щоденний монiторинг основних iнформацiйних ресурсiв, iнше. Ще одним iнструментом для визначення вразливостi Товариства до ризикiв є стрес-тестування. Товариство проводить щорiчнi стрес-тести вiдповiдно до методологiї, затвердженої регулятивним органом. За результатами проведеного стрес-тестування виявлено, що Страховик є найбiльш чутливим до ризикiв змiни обмiнного курсу iноземних валют вiдносно гривнi, Чутливiсть Страховика до iнших ризикiв за стрес-сценарiями нормативно визначених вимог є низькою. Детальнi засади процесу управлiння ризиками в Товариствi викладенi у вiдповiдних внутрiшнiх документах. Документи з управлiння ризиками регулярно переглядаються з метою вiдображення змiн ринкових умов, продуктiв i послуг, що пропонуються, та провiдних практик.

Контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, контроль за діяльністю працівника, відповідального за оцінку ризиків, здійснює Наглядова рада.

Протягом 2023 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків. По результатам функціонування системи управління ризиками були складені Звіти, згідно з якими у 2023 році ПрАТ «СК «РІДНА» не перевищувала допустимі межі ризиків.

1. ***Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| № з/п | Прізвище, ім'я та по батькові власника значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) | |
| пряма | опосередкована |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кузьменко Оксана Григорівна | 2498116800 | 66,25 | - |
| 2 | Невшупа Лариса Володимирівна | 2648013209 | 11,25 | - |
| 3 | Петущак Сергій Валерійович | 2342508572 | 22,50 | - |

1. ***Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента***

Статутом не передбачені обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства. Будь-якi обмеження прав участi та голосування акцiонерiв (учасникiв) на загальних зборах емiтента вiдсутнi.

1. ***Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента***

Згiдно з п.23 ст.2 ЗУ "Про акцiонернi товариства" посадові особи органів акціонерного товариства - фізичні особи - голова та члени наглядової ради або ради директорів, виконавчого органу, керівник підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор), керівник відділу бюджету або іншого підрозділу, до компетенції якого належить питання бюджетування акціонерного товариства, корпоративний секретар акціонерного товариства, а також голова та члени іншого органу акціонерного товариства (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законом або статутом акціонерного товариства.

Члени Наглядової ради Товариства обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні директори. Обрання членів Наглядової ради здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Під час обрання членів Наглядової ради разом з інформацією про кожного кандидата (прізвище, ім’я, по батькові (найменування) акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Наглядової ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів) або чи є він незалежним директором. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його затвердження рішенням Загальних зборів Товариства. У випадках, якщо цього вимагає законодавство України, члени Наглядової ради приступають до виконання своїх обов’язків лише після їх погодження Національним банком України. Голова Наглядової ради обирається Загальними зборами.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Наглядової ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради приймається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Прийняти рішення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом відкритого голосування за принципом одна акція – один голос. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це товариства за два тижні;

- за його бажанням у разі неможливості виконання обов’язків члена наглядової ради за станом здоров’я;

- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов’язків члена наглядової ради;

- у разі набрання законної сили рішенням суду відповідно до частини другої статті 73 цього Закону та/або рішенням суду, за яким члена наглядової ради визнано винним у порушенні статті 89 Закону «Про акціонерні товариства»;

- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

- у разі отримання товариством письмового повідомлення про заміну члена наглядової ради, який є представником акціонера;

- у випадках, передбачених частиною третьою статті 88 Закону «Про акціонерні товариства»;

- у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій товариства.

Голова та члени Правління призначаються (обираються) Загальними зборами акціонерів Товариства.

Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

Повноваження Голови та/або членів Правління припиняються:

- за його бажанням, за умови подання Товариству письмового повідомлення про це за 2 тижні;

- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов’язків Голови та/або члена Правління;

- у разі набрання законної сили рішенням суду, за яким Голову та/або члена Правління визнано винним у порушенні вимог статті 89 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

- у випадку, передбаченому частиною третьою статті 88 Закону України «Про акціонерні товариства;

- за рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства.

Будь-який член Правління може бути звільнений з посади у разі його некомпетентності, зловживання посадовим становищем, розголошення комерційної чи іншої таємниці, або у разі вчинення інших дій або бездіяльності, що заподіюють шкоду інтересам Товариства в цілому або окремим акціонерам Товариства.

У разі отримання Товариством від Національного банку України вимоги у зв’язку із прийняттям НБУ рішення про невідповідність члена Правління вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності та/або якщо член Правління Товариства не забезпечує належного виконання своїх посадових обов’язків, що призвело до порушення Товариством вимог законодавства України, виявлених під час здійснення нагляду за діяльністю на ринках небанківських фінансових послуг, Товариство забезпечує припинення повноважень Голови та/або члена Правління протягом двох місяців із дня отримання такої вимоги НБУ, а також призначає інших осіб на ці посади протягом чотирьох місяців із дня отримання повідомлення НБУ про заміну таких осіб.

Особою відповідальною за проведення Внутрішнього аудиту в Товаристві є призначений, згідно рішення Наглядової ради – Внутрішній аудитор, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Товариства, та організаційно, не залежить від інших підрозділів або посадових осіб Товариства. Внутрішній аудитор Товариства не може працювати за сумісництвом в даному Товаристві на будь-якій іншій посаді.

Корпоративний секретар призначається та звільняється з посади згідно рішення Наглядової ради, на підставі якого Головою Правління видається відповідний наказ. З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір, який може бути виключно оплатним. Умови такого договору затверджуються Наглядовою радою. Строк повноважень Корпоративного секретаря встановлюється рішенням Наглядової ради. Корпоративний секретар може бути призначений за суміщенням. Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово.

Корпоративний секретар може бути звільнений або відсторонений від виконання своїх повноважень у будь-який момент рішенням Наглядової ради з дотриманням порядку, встановленого законодавством та цим Положенням. У рішенні про звільнення мають бути викладені підстави звільнення та порядок передачі справ. Без рішення Наглядової ради повноваження Корпоративного секретаря достроково припиняються:

- за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це акціонерного товариства за два тижні;

- у разі неможливості виконання обов'язків корпоративного секретаря за станом здоров'я;

- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків корпоративного секретаря;

- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.

1. ***Повноваження посадових осіб емітента:***

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) затвердження та контроль реалізації стратегії Товариства, плану діяльності, плану дотримання умов платоспроможності;

2) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Товариства;

3) визначення та затвердження політики винагороди у Товаристві (крім політики винагороди голови та членів Наглядової ради) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;

4) затвердження звіту про винагороду членів Правління Товариства;

5) затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства, встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з головою та членами Правління Товариства;

6) прийняття рішення про відсторонення голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови Правління Товариства;

7) забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;

8) затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, у тому числі фінансування виконання функцій управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції;

9) забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг;

10) затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків;

11) затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів;

12) запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку та реагування на такі повідомлення;

13) затвердження та контроль реалізації плану відновлення, плану фінансування та плану безперервної діяльності Товариства;

14) визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства;

15) затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (*у разі їх створення*);

16) забезпечення відповідності вимогам законодавства обов’язків та повноважень Наглядової ради та Правління Товариства;

17) затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність Правління Товариства, комітетів Наглядової ради, відповідального актуарія, підрозділів (або осіб, які виконують такі функції) з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, у тому числі порядок звітування перед Наглядовою радою;

18) призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

19) визначення переліку функцій та/або процесів, до виконання яких можуть залучатися інші особи на умовах аутсорсингу, а також визначення вимог до таких осіб;

20) затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

21) здійснення контролю за діяльністю Правління Товариства, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора;

22) здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління Товариства загалом та кожної особи, яка входить до його складу, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Правління Товариства, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності;

23) визначення порядку роботи та затвердження планів підрозділу внутрішнього аудиту;

24) надання пропозицій Загальним зборам щодо підбору, призначення, перепризначення та припинення надання аудиторських послуг суб’єктом аудиторської діяльності; обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб’єктом аудиторської діяльності;

25) розгляд аудиторського звіту, підготовленого суб’єктом аудиторської діяльності за результатами аудиту фінансової звітності, та підготовка рекомендацій Загальним зборам для прийняття рішення щодо нього;

26) контроль за усуненням недоліків, виявлених органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, та суб’єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності Товариства;

27) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та термінів виплати дивідендів у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів;

28) вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об’єднаннях;

29) прийняття рішень щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, акціонером яких є Товариство, затвердження їх статутів, а також щодо участі страховика в юридичних особах, якщо частка Товариства у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;

30) контроль за своєчасністю надання (опублікування) достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;

31) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами Товариства позачергових загальних зборів;

32) затвердження ринкової вартості майна на основі результатів незалежної оцінки, проведеної відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність;

33) затвердження порядку здійснення операцій із пов’язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов’язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;

34) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

35) здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до її складу, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Товариства за результатами такої оцінки;

36) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

37) вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу або перетворення Товариства;

38) прийняття рішення про обрання оцінювача майна страховика та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

39) затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;

40) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів Наглядовою радою;

41) прийняття рішення про проведення річних або позачергових загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених Законом «Про акціонерні товариства»;

42) прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

43) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

44) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків скликання загальних зборів акціонерами;

45) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів відповідно до ч.1 статті 47 та мають право на участь у загальних зборах відповідно до ч.1. статті 41 Закону «Про акціонерні товариства»;

46) прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства у випадках, передбачених ч.4. статті 119 та [статтею 121](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20) Закону «Про акціонерні товариства»;

47) прийняття рішення про внесення змін до статуту акціонерного товариства у випадках, передбачених ч.4. статті 119, [статтями 121](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20) і [132](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20) Закону «Про акціонерні товариства»;

48) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і [108](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20) Закону «Про акціонерні товариства»;

49) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов’язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

50) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

51) надсилання оферти акціонерам відповідно до [статей 93](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20) і [94](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2465-20) Закону «Про акціонерні товариства»;

52) здійснення інших повноважень, не віднесених до виключної компетенції Загальних зборів.

Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради, головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

Голова Правління забезпечує виконання рішень Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Товариства. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідань. Голова Правління має право без довіреності та без окремого рішення Правління представляти Товариство у відносинах з іншими юридичними особами та фізичними особами, органами державної влади, управління, місцевого самоврядування, укладати і підписувати від імені Товариства будь-які правочини (договори), видавати довіреності, накази та давати розпорядження, обов’язкові для виконання всіма працівниками Товариства, посвідчувати справжність копій документів Товариства, розпоряджатися майном та коштами Товариства з урахуванням обмежень, передбачених Статутом.

До компетенції Голови Правління належать:

1. розробляє проекти річного бюджету, бізнес-планів, програм фінансово-господарської діяльності Товариства;
2. розробляє та затверджує поточні фінансово-господарські плани і оперативні завдання та плани роботи Товариства та забезпечує їх реалізацію;
3. організовує ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства;
4. організовує фінансово-економічну роботу, ведення грошово-розрахункових операцій відповідно до внутрішніх документів Товариства та чинного законодавства;
5. розпоряджається грошовими коштами Товариства та матеріальними цінностями в межах своєї компетенції відповідно до Статуту та законодавства;
6. укладає правочини (угоди, договори) від імені Товариства з урахуванням обмежень щодо змісту та суми договорів (правочинів, угод), які встановлені цим Статутом, внутрішніми документами Товариства або передбачених чинним законодавством України;
7. розробляє та затверджує штатний розклад, внутрішні положення (крім тих, затвердження яких віднесено до компетенції Загальних зборів або Наглядової ради), правила внутрішнього трудового розпорядку, посадові інструкції та посадові оклади працівників Товариства;
8. приймає на роботу та звільняє з роботи працівників на підставі чинного законодавства;
9. укладає колективний договір і забезпечує виконання колективного договору;
10. забезпечує проведення аудиторської перевірки діяльності Товариства на вимогу акціонерів Товариства, які володіють не менш як 10 (десятьма) відсотками акцій Товариства, а також Наглядової ради та головного внутрішнього аудитора;
11. відкриває і закриває банківські рахунки Товариства та рахунки Товариства в цінних паперах, має право першого підпису на банківських документах;
12. затверджує організаційну структуру Товариства;
13. організовує матеріальне-технічне забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства;
14. встановлює за погодженням з Наглядовою радою Товариства критерії визначення, склад, обсяг, порядок захисту конфіденційної, комерційної інформації, а також порядок роботи з нею;
15. приймає рішення про зміну місцезнаходження, юридичної та фактичної адреси Товариства;
16. має право самостійно затверджувати Правила страхування, інші внутрішнідокументи з питань страхування;
17. здійснює в межах своєї компетенції інші дії, що необхідні для досягнення цілей Товариства та вирішує інші питання діяльності Товариства, крім тих питань, які згідно з чинним законодавством, цим Статутом або рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства віднесені до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради та Правління Товариства.

Заступники Голови Правління, члени Правління та інші особи мають право підпису від імені Товариства на підставі довіреностей, які видаються Головою Правління. Заступники Голови Правління діють в межах своєї компетенції та беруть участь у вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, Наглядової ради та компетенції Голови Правління Товариства.

**Повноваження Головного бухгалтера ПрАТ «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) організовувати 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) забезпечувути 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) здійснюєвати 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.

**Повноваження Внутрішнього аудитора ПрАТ «СК «РІДНА»:**

* отримувати необхідні документи, які стосуються предмета внутрішнього аудиту (контролю) і знаходяться в Товаристві;
* проводити плановий та позаплановий внутрішній аудит (контроль) Товариства;
* залучати у разі необхідності працівників інших структурних підрозділів Товариства (за згодою керівників таких структурних підрозділів) та/або зовнішніх експертів, консультантів, аудиторів (за погодженням з Головою Наглядової ради) для виконання поставлених перед Внутрішнім аудитором завдань;
* мати безперешкодний доступ до структурного підрозділу, що перевіряється, а також у приміщення, що використовуються для зберігання документів, матеріальних цінностей, отримувати інформацію, яка зберігається на електронних носіях інформації;
* отримувати необхідні пояснення в письмовій чи усній формі від працівників Товариства щодо предмету перевірки;
* перевіряти розрахунково**-**касові документи, правочини, укладені Товариством, фінансову і статистичну звітність, іншу документацію, а у разі необхідності – перевіряти наявність майна Товариства;
* підвищувати кваліфікацію Внутрішнього аудитора Товариства;
* вносити на розгляд Наглядової ради пропозиції з удосконалення діяльності Товариства.

**Повноваження Корпоративного секретаря ПрАТ «СК «РІДНА»:**

- веде облік та організовує зберігання оригіналів протоколів засідань Загальних зборів та всіх інших документів, що відносяться до Загальних зборів, та матеріалів, з якими акціонери мали можливість ознайомитися під час підготовки до Загальних зборів; протоколів засідань Наглядової ради; Статуту, положень про Загальні збори, Наглядову раду, Правління, інших внутрішніх документів та змін до них, які затверджуються Загальними зборами або Наглядовою радою; інших документів, передбачених актами законодавства, Статутом Товариства, його внутрішніми положеннями, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради, Правлінням;

- бере участь у забезпеченні підготовки, скликання та проведення Загальних зборів;

- бере участь в організації підготовки та проведенні засідань Наглядової ради;

- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;

- забезпечує належний зв'язок з акціонерами та іншими зацікавленими особами;

- надає Наглядовій раді адміністративну підтримку і доступ до експертних консультацій з питань управління і комплаєнсу, необхідні їй для ефективного виконання своїх обов'язків.

***Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки»***

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП” (код ЄДРПОУ 31714676) призначено суб’єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» за 2023 - 2024 роки (ПРОТОКОЛ № 2/2023 від 13.10.2023р.).

Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне:

Ми перевірили Звіт про корпоративне управління Компанії за 2023 рік.

У зв’язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов’язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Інформація, яка зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», відображена у Звіті про корпоративне управління за 2023 р. та узгоджується з фінансовою звітністю за 2023 р., суттєві викривлення у Звіті про корпоративне управління відсутні.

На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки Звіту про корпоративне управління.

Стосовно перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» повідомляємо наступне:

Наша перевірка звіту керівництва (звіту про управління) та звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства.

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», не виявила суттєвих порушень та недоліків.

***Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" (для фінансових установ)***

**ЗВІТ**

**про корпоративне управління**

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА**

**«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» за 2023 рік**

На виконання вимог ст. 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IVвід 23.02.2006 р.року, ст. 16 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» № 1953-IX від 14.12.2021 р., Наказу Міністерства фінансів України № 982 від 07.12.2018р. «Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління» та Правил складання звітних даних страховиків, ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (надалі - ПрАТ «СК «РІДНА» та/або Товариство) повідомляє що має власну сторінку в мережі Інтернет - [www.sk-ridna.com.ua](http://www.sk-ridna.com.ua) де розміщена інформація про наступне:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| 1 | **Мета провадження діяльності фінансової установи** | Метою діяльності Товариства є здійснення страхової діяльності для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також максимізація прибутку для своїх акціонерів завдяки збільшенню вартості акцій Товариства та виплаті дивідендів. |
| 2 | **Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року** | 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, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про страхування», «Про фінансові послуги та фінансові компанії», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», іншого законодавства, Статуту ПрАТ «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 (Протокол Загальних зборів акціонерів № 1/22 від 11.11.2022 року), текст якого розміщено на вебсайті Товариства http://www.sk-ridna.com.ua/. У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запровадженого Кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог. |
| 3 | **Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік** | Акціонерами, власниками істотної участі Товариства є:   |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | № 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 | Громадянка України | 66,25 | - | 66,25 | є акціонером надавача фінансових послуг, частка в статутному капіталі надавача фінансових послуг - 66,25 % | | 2 | Невшупа Лариса Володимирівна | ФО | Громадянка України | 11,25 | - | 11,25 | є акціонером надавача фінансових послуг, частка в статутному капіталі надавача фінансових послуг - 11,25 % | | 3 | Петущак Сергій Валерійович | ФО | Громадянин України | 22,50 | - | 22,50 | є акціонером надавача фінансових послуг, частка в статутному капіталі надавача фінансових послуг – 22,50 % |   Контроль за Товариством здійснює громадянка України Кузьменко Оксана Григорівна, частка в статутному капіталі Товариства - 66,25 %.  Акціонери, власники істотної участі Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.  Засновниками Товариства є фізичні особи (резиденти), яким належить 100 % акцій Товариства.  Протягом звітного періоду 2023 року склад акціонерів, власників істотної участі Товариства змінювався:   * На підставі Договору дарування цінних паперів від 12.10.2023 року ПЕТУЩАК ВАЛЕРІЙ ДІСАНОВИЧ подарував (безоплатно передав) ПЕТУЩАКУ СЕРГІЮ ВАЛЕРІЙОВИЧУ прості бездокументарні іменні акції ПрАТ «СК «РІДНА» (34809641, міжнародний код цінних паперів (ISIN):UA4000154512, в кількості 900 (Дев’ятсот) шт., загальною номінальною вартістю 900 000,00 грн. (Дев’ятсот тисяч гривень), що належали йому на праві власності; * На засіданні Загальних зборів акціонерів 22.11.2023 року було прийнято рішення про внесення змін у відомості, які містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, а саме: відомості про зміну кінцевих бенефіціарних власників; відомості про зміну структури власності (ПРОТОКОЛ № 4/2023 від 22.11.2023). |
| 4 | **Інформація про склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети** | Згідно Протоколу № 1/23 Загальних зборів акціонерів Товариства від 30 квітня 2023 року прийнято рішення про обрання складу Наглядової ради Товариства із наданням повноважень на наступні три роки, з укладенням з Головою, членами Наглядової ради Товариства цивільно-правових договорів.  **Склад Наглядової ради Товариства:**  - Голова Наглядової ради Товариства - **Петущак Валерій Дісанович** (переобраний Головою Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р., Погодження НБУ № 21/1415-рк від 04.08.2023).  - Член Наглядової ради Товариства - **Кузьменко Віталій Васильович** (переобраний Членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р., Погодження НБУ № 21/1413-рк від 04.08.2023).  - Член Наглядової ради Товариства - **Петущак Сергій Валерійович** (переобраний Членом Наглядової ради згідно Протоколу Загальних зборів акціонерів № 1/23 від 30.04.2023р., Погодження НБУ № 21/1414-рк від 04.08.2023).  Комітети Наглядовою радою Товариства протягом 2023 року не утворювались. Зміни у складі Наглядової ради Товариства не мали місце. |
| 5 | **Інформація про склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік** | Виконавчим органом Товариства є Правління Товариства.  Станом на 31.12.2023 року до складу Правління (виконавчого органу) Товариства входили: Голова Правління Товариства - Невшупа Лариса Володимирівна;член Правління Товариства - Заступник Голови Правління Пеньков Юрій Олексійович.  Протягом 2023 року склад Правління Товариства не змінювався. |
| 6 | **Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг** | Членами Наглядової ради Товариства та виконавчого органу (Правління) Товариства не допускались порушення вимог внутрішніх правил Товариства, що призвели до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг. |
| 7 | **Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу** | Протягом 2023 року органами державної влади заходи впливу до Товариства, в тому числі до членів Наглядової ради Товариства та виконавчого органу (Правління) Товариства, не застосовувались. |
| 8 | **Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи** | Згідно Протоколу Загальних Зборів акціонерів № 1/23 від 30 квітня 2023 року затверджено 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.  **Розмір винагороди за 2023 рік членам Наглядової ради Товариства**:   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | п/п | Посада | Розмір винагороди (по Договору ЦПХ),грн. | Компенсація витрат та додаткові блага, в т.ч. | | Утримано податків, грн. | | Грошові виплати, грн. | Надані в негрошовій формі, грн. | | 1 | Голова Наглядової ради | 203 000,00 | - | - | 39 585,00 | | 2 | Член Наглядової ради | 184 000,00 | - | - | 35 880,00 | | 3 | Член Наглядової ради | 184 000,00 | - | - | 35 880,00 |   **Розмір винагороди (заробітної плати) за 2023 рік членам Правління (виконавчого органу) Товариства склав:**   |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | | п  /  п | Посада | Розмір винагороди (заробітна плата), грн. | Компенсація витрат та додаткові блага, в т.ч. | | Утримано податків, грн. | | Грошові виплати, грн. | Надані в негрошовій формі, грн. | | 1 | Голова Правління | 300 000,00 | - | 28 956,86 | 65 290,74 | | 2 | Заступник Голови Правління | 287 449,07 | - | - | 56 052,57 | |
| 9 | **Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року** | Основними ризиками, що впливали на діяльність ПрАТ «СК «РІДНА» в 2023 році є:  - продовження війни росії проти України, невизначеність подальшого розвитку подій;  - скорочення обсягів споживання фінансових послуг (частина території України окупована, мільйони українців все ще залишаються за кордоном);  - економічно нестабільна ситуація в Україні;  - відсутність інвестицій через військові дії та воєнний стан, залежність від новин з фронту, погіршення настроїв у бізнес-середовищі;  - загальне зменшення платоспроможності юридичних та фізичних осіб;  - значні інфляційні процеси;  - суттєва зміна валютного курсу;  - зміна вартості активів (зміна їх якості);  - висока конкуренція на ринку фінансових послуг;  - часті зміни в законодавстві. |
| 10 | **Інформація про наявність у фінансовій установі системи управління ризиками та її ключові характеристики** | Відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. «Про затвердження Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика» в Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками (СУР) та реалізацію управління ризиками.  Стратегія управління ризиками затверджена рішенням Наглядової ради Товариства від 18.06.2014р.  Наказом Голови Правління Товариства працівником, відповідальним за управління ризиками призначено Тупчієнко Оксану Леонідівну.  Метою управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом’якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них ПрАТ «СК «РІДНА», досягнення економії коштів за рахунок поліпшення управління внутрішніми ресурсами, підвищення ефективності розміщення капіталу. Управління ризиками Товариства являє собою процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків.  ПрАТ «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 існуючи 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.  Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності Товариства, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.  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 ПрАТ «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 управління ризиками, є незалежним структурно та фінансово від підрозділів та посадових осіб, що безпосередньо пов’язані з прийомом або контролем ризиків, та є відповідальним за:  виявлення, визначення, оцінку ризиків;  збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;  розробку та актуалізацію модулів ризиків;  контроль за порушенням допустимих меж ризиків;  проведення стрес-тестування;  надання рекомендацій виконавчому органу страховика щодо врегулювання ризиків;  надання звітів виконавчому органу щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов’язаних із ризиками;  надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР.  Контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, контроль за діяльністю працівника, відповідального за оцінку ризиків, здійснює Наглядова рада.  Протягом 2023 року зміни до внутрішніх документів щодо системи управління ризиками не вносилися.  Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків. По результатам функціонування системи управління ризиками були складені Звіти, згідно з якими у 2023 році ПрАТ «СК «РІДНА» не перевищувала допустимі межі ризиків.  Можливий вплив ризиків аналізується постійно у поточній діяльності керівництвом Товариства, саме тому на ризики в 2023 році, що викликані введенням в країні воєнного стану, девальвацією гривні, зниженням платоспроможності населення, Товариство швидко відреагувало шляхом посиленням безперебійності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дійстанційної роботи, запровадженням нових страхових продуктів, нових каналів продажу страхових продуктів та інше. |
| 11 | **Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності  відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку** | Станом на 31 грудня 2023 року в Товаристві продовжує функціонувати служба 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). 01 грудня 2023 року Наглядова рада прийняла рішення про затвердження в новій редакції ПОЛОЖЕННЯ про службу внутрішнього аудиту (Внутрішній аудит) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» (Протокол № 18/12/2023 від 01.12.2023).  Особою відповідальною за проведення Внутрішнього аудиту в Товаристві є призначений, згідно рішення Наглядової ради (Протокол № 12/08/2023 від 30.08.2023) - внутрішній аудитор, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Товариства, та організаційно, не залежить від інших підрозділів або посадових осіб Товариства. На підставі затвердженого Рішенням Наглядової ради Товариства плану роботи внутрішнього аудитора на 2023 рік, внутрішнім аудитором проведені заходи щодо перевірки роботи Товариства, в тому числі здійсненооцінку фінансово-господарської діяльності щодо правильності ведення бухгалтерського обліку та достовірності фінансової звітності, дотримання актів законодавства, процедур, контрактів. За результатами перевірки складені звіти та надані відповідні рекомендації з удосконалення діяльності Товариства та системи внутрішнього аудиту (контролю).  Протягом звітного періоду 2023 року внутрішнім аудитором у діяльності Товариства недоліків та порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів та рішень органів управління ПрАТ «СК «РІДНА» не виявлено. Перевірена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображає фінансовий стан ПрАТ «СК «РІДНА». |
| 12 | **Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір** | Протягом 2023 року факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, відсутні. |
| 13 | **Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір** | На підставі Договору купівлі-продажу нерухомого майна від 21 червня 2023 року, ПрАТ «СК «РІДНА» придбало у власність нерухоме майно, а саме: нежилі приміщення з № 1 по № 22 (групи приміщень № 134) (в літ.А), що знаходяться за адресою - місто Київ, проспект Берестейській (попередня назва – проспект Перемоги), будинок 60. Площа об’єкта нерухомого майна складає 280,5 кв.м. Форма власності: приватна власність. Даний актив придбано з метою розміщення офісу компанії, який використовується у господарській діяльності.  Протягом звітного періоду 2023 року операцією з активами, що призвели до зміни обсягів та/або структури активів ПрАТ «СК «РІДНА», є дооцінка нежитлового приміщення, що є результатом оцінки активів по справедливій (ринковій) вартості.  Мета оцінки: визначення та відображення справедливої (ринкової) вартості об’єкта оцінки для цілей в бухгалтерському обліку. Ринкова вартість об’єкта оцінки нежитлового приміщення загальною площею 280,5 м.кв. без ПДВ складає: 14 074 000,00 (чотирнадцять мільйонів сімдесят чотири тисячі) гривень 00 копійок. |
| 14 | **Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року** | Операції з пов’язаними особами, що мали місце протягом 2023 року:   |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | | **№  з/п** | **Пов’язані особи та їх близькі родичі** | **Загальна сума страхових платежів, отриманих Товариством від пов’язаних осіб за укладеними договорами страхування, грн.** | **Загальна сума страхових виплат, здійснених Товариством пов’язаним особам за укладеними договорами страхування, грн.** | |  | | 1 | Петущак Валерій Дісанович | 900,00 | - | | 2 | Невшупа Лариса Володимирівна | 32957,00 | - | | 3 | Петущак Сергій Валерійович | 32000,00 | - | | 4 | Петущак Олексій Сергійович | 29803,00 | - | | 5 | Петущак Валерій Сергійович | 17364,00 | - | | 6 | Кузьменко Віталій Васильович | 4011,00 | - | | 7 | Кузьменко Оксана Григорівна | 69087,50 |  | | 8 | Пеньков Юрій Олексійович | 16755,00 | - |   Протягом звітного періоду 2023 року по всім вказаним договорам страхування страхові тарифи були в межах звичайних тарифів, договори страхування укладались за звичайними цінами.  Інших операцій з пов'язаними особами **не проводилось.** |
| 15 | **Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку** | При складані аудиторського висновку аудитором використані вимоги відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року №996-XIV (з останніми змінами), щодо складання фінансової звітності та рекомендації МСА. |
| 16 | **Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи,  призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)** | За результатами проведеного конкурсу з відбору суб’єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «РІДНА» Наглядовою радою (**ПРОТОКОЛ № 14/09/2023 від 25 вересня 2023 року) з**апропоновано (рекомендовано) Загальним зборам акціонерів призначити суб’єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023-2024 роки (відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність") - Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Аудит Сервіс Груп” (ідентифікаційний код - 31714676; місцезнаходження - 01054, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 40-Б).  **Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів» від 12 жовтня 2023 року (ПРОТОКОЛ № 2/2023) п**ризначено: Товариство з обмеженою відповідальністю “Аудиторська фірма “Аудит Сервіс Груп” (ідентифікаційний код - 31714676; місцезнаходження - 01054, м. Київ, вул. Івана Франка, буд. 40-Б) суб’єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов’язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 - 2024 роки. |
| 17 | **Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:** | Товариство з обмеженою відповідальністю  «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» |
| загальний стаж аудиторської діяльності | Фірма перебуває на ринку аудиторських послуг з 2001 року |
| кількість років, протягом яких надає фінансовій установі аудиторські послуги | чотири роки |
| перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року | інших послуг не надавалось |
| випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; | випадків виявлення конфліктів інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не виявлено |
| ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; | 2017 - 2018 роки - ТОВ «АФ «АУДИТ-СТАНДАРТ»  2019 - 2024 роки - ТОВ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА  «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» |
| стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг | Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Товариства, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлено. |
| 18 | **Інформація про захист фінансової установи прав споживачів фінансових послуг, зокрема:** | Будь-яка особа, яка є споживачем фінансових послуг ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «РІДНА» має можливість звернутись до ПрАТ «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 ПрАТ «СК «РІДНА» можна через наступні канали:  • засобами поштового зв’язку шляхом надсилання письмового звернення на адресу місцезнаходження: 04070, м. Київ, вулиця Ігорівська, будинок 12-А;  • з використанням мережі Інтернет, засобів електронного зв’язку: звернення може бути направлене на електронну поштову адресу: (е-mail): info@sk-ridna.com.ua;  • усне звернення на особистому прийомі за адресою місцезнаходження ПрАТ «СК «РІДНА»04070, м. Київ, вулиця Ігорівська, будинок 12-А;  • усне звернення за допомогою засобів телефонного зв’язку за телефонами, вказаними на вебсайті ПрАТ «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. |
| наявність механізму розгляду скарг |
| прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги | Працівник Товариства, уповноважений розглядати скарги - Заступник Голови Правління Пеньков Юрій Олексійович. |
| стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг) | Протягом 2023 року скарги стосовно надання фінансових послуг до Товариства не надходили. |
| наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду | Протягом 2023 року на розгляді у судах перебувало три справи, пов’язаниі з наданням ПрАТ «СК «РІДНА» фінансових послуг, а саме:  - 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 Дягілєв 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;  - в Господарському суді м. Києва знаходилась справа № 910/3455/22 за позовом Приватного акціонерного товариства «Страхова група «ТАС» до АТ (приватне) «СК «РІДНА» про відшкодування 87 576,32 грн. Рішення суду виконано в повному обсязі в добровільному порядку ПрАТ «СК «РІДНА»;  - в Дарницькому районному суді м. Києва знаходилась цивільна справа № 753/11715/22 за позовом Кустовецької Олесі Віталіївні до Товариства з обмеженою відповідальністю "ДЖОІН АПП" про повернення коштів, в якій "Страхова компанія "РІДНА" має статус третьої особи, яка не заявляє самостійних позовних вимог. Наразі справа знаходиться на розгляді в Київському апеляційному суді. |
| 19 | **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. |

**Голова Правління**

**ПрАТ «СК «РІДНА» Лариса Невшупа**

**Головний бухгалтер**

**ПрАТ « СК «РІДНА» Юлія Козлова**