

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТО"**

**Звіт керівництва  
(звіт про управління)**

**станом на "31" грудня 2023 р.**



## Пояснення щодо розкриття інформації

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа" (Таблиця 1.) не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що на кінець звітного періоду особа не має затвердженого Кодексу корпоративного управління, яким керується особа.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Рада директорів" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що Статутом Товариства визначена дворівнева структура управління.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що Товариство не випускало облігації.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Рада. Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що протягом звітного періоду особа не проводила засідань комітетів ради, Комітети не обирались.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що протягом звітного періоду особа не проводила засідань колегіального виконавчого органу, Товариство має одноосібний виконавчий орган.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Виконавчий орган. Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що протягом звітного періоду особа не проводила засідань колегіального виконавчого органу, Товариство має одноосібний виконавчий орган.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що на кінець звітного періоду особа не мала корпоративного секретаря.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що на кінець звітного періоду особа не мала будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація про політику розкриття інформації особою" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що на кінець звітного періоду особа не мала вунтрішнього документу особи, в якому визначено політику розкриття інформації особою.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація про радника" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що на кінець звітного періоду особа не мала радника.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що на кінець звітного періоду особа не є фінансовою установою.

Складова змісту звіту про корпоративне управління "Інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику" не розкрита особою у складі звіту про корпоративне управління через те, що на кінець звітного періоду особа не мала відносин з іноземними державами зони ризику



## **Звіт керівництва (звіт про управління)**

1) звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи .....	4
2) звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи .....	4
3) інформацію про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи .....	5
4) інформацію про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених/вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат .....	6
завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування .....	6
схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків .....	6
<b>звіт про корпоративне управління .....</b>	<b>7</b>
Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги .....	7
Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги (Таблиця 2.) .....	7
Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень .....	17
Рада .....	22
Виконавчий орган .....	38
Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю .....	45
Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи .....	48
Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи.....	48
Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи .....	51
Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності. ....	51
<b>звіт про сталий розвиток .....</b>	<b>51</b>



## **1) Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи**

Шановні, пані та панове, шановні партнери, клієнти та співробітники, акціонери, як Голова Наглядової ради та від імені керівництва Товариства, я хочу звернутися до кожного із вас особисто.

Країна на цей час перебуває у стані війни та у надзвичайно важкої ситуації. Незважаючи на таку екстремальну ситуацію, люди в Країні продовжують докладати максимум зусиль для підтримки як свого повсякденного життя, так і своїх функціональних обов'язків, наскільки це можливо.

Ми висловлюємо захоплення, повагу та подяку за таке ставлення.

Враховуючи фактичні та технічні можливості та завдяки особливій прихильності співробітників Товариства по відношенню до наших партнерів та клієнтів, ми докладаємо всіх зусиль для продовження ведення бізнесу на території Країни.

Ми дякуємо всім Вам за вашу лояльність і довіру до Товариства.

Ми ділимося з вами звітом про діяльність Товариства у звітному році, що містить оцінку викликів, які стоять перед нами, а також прогрес, якого ми досягнули на шляху до виконання наших зобов'язань, як перед акціонерами так і зобов'язань перед суспільством, громадянами, Країною. Цей звіт підкреслює наше тверде переконання, що будь-якому Товариству для процвітання в тривалій перспективі та створення цінності для акціонерів необхідно одночасно формувати цінність для суспільства. Усі і кожне зобов'язання в цьому звіті базуються на наших переконаннях, а не на зручності. Повага до людей, різних культур, доквілля, а також до майбутнього нашої планети є основою для створення спільних цінностей.

Ці зобов'язання одночасно виконують внутрішні та зовнішні функції. Вони допомогли нам окреслити зовнішні комунікації, але, що не менш важливо, скеровують менеджмент і всіх нас у в різних бізнесах Товариства, зонах і на різних ринках у наших спільних зусиллях щодо виконання поставлених цілей. Неодмінно беруться до уваги погляди наших стейкхолдерів. Цей діалог посилює наші зусилля.

Наші стейкхолдери також нас скеровують за допомогою цінних запитань про наші зобов'язання і те, яким чином вони підкріплюють наш бізнес. Прагнення бути у числі лідерів у сфері діяльності Товариства, є основою нашої корпоративної стратегії, тим, заради чого ми живемо як компанія. Нас глибоко хвилює здоров'я та добробут людей і ми інвестуємо в майбутнє через покращення надання послуг, збереження навколишнього середовища, використання сучасних технологій.

Фундаментальне розуміння є те що збереження природних ресурсів та природного навколишнього є запорука благополучного життя наших дітей та онуків- це саме те, що чекають від нас споживачі та чого потребує суспільство.

Ми продовжуємо активно впроваджувати наші зобов'язання щодо екологічної та соціальної стабільності, що є необхідними для функціонування нашого підприємства, а також стійкого росту й розвитку громади і Країни. Наше зобов'язання щодо працевлаштування молоді допомагає підсилити та розвинути навички і конкурентну привабливість молодих людей на ринку праці Європи.

Для Товариства створення спільних цінностей - це спосіб побудови бізнесу, що знаходить своє відображення в нашому холистичному управлінському мисленні. Ми очікуємо від наших лідерів і працівників інтегрування бізнес-можливості та суспільної потреби. Для Товариства все ще залишається викликом пошук дієвого методу вимірювання бізнес-доцільності, створення спільних цінностей, а також оцінка соціального впливу, а не лише окремих заходів. Ми будемо продовжувати працювати над цим упродовж наступного року.

Створення спільних цінностей, що націлює бізнес на тривалу перспективу, де успіх суспільства й економічної діяльності тісно переплітаються та взаємо підсилюються. Цей шлях має також привести до ефективніших колективних дій щодо розв'язання найбільш болючих для суспільства проблем і викликів.

Хотімо висловити вам щирю подяку за вашу постійну увагу та підтримку нашої компанії. Ваша довіра та участь відіграють ключову роль у нашому успіху, і ми цінуємо кожного з вас.

## **2) Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи**

Звернення до акціонерів та інших стейкхолдерів від Генерального директора Товариства.

Шановні акціонери та інші стейкхолдери, Я хочу відкрито поділитися з вами результатами нашої операційної діяльності та стратегічними напрямками розвитку Товариства. У минулому році ми зосереджували увагу на підвищенні ефективності нашої роботи та зміцненні нашої позиції на ринку. Незважаючи на виклики, що виникають у зв'язку зі складною економічною ситуацією, що викликана військовою агресією з боку РФ, ми продовжуємо забезпечувати стабільну діяльність Товариства та високу надійність. Ми активно працюємо над удосконаленням процесів надання послуг, впроваджуємо нові технології та зміцнюємо нашу команду для досягнення наших стратегічних цілей. Команда Товариства глибоко вдячна вам, нашим акціонерам та стейкхолдерам, за вашу підтримку та довіру, які є ключовими чинниками у нашому успіху. Ми прагнемо забезпечити максимальну вартість для вас, наших акціонерів, і продовжуватимемо працювати на користь усіх наших стейкхолдерів. Дякую вам за вашу довіру та співпрацю Генеральний директор Бушева Наталя.



### 3) Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТО" ,скорочене найменування ПрАТ "ІНТО" ,далі (Товариство) (код 22477576), є повним правонаступником ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО" за наслідками зміни 10 жовтня 2023 року найменування останнього, яке в свою чергу є правонаступником всіх прав та обов'язків АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗАКРИТОГО ТИПУ УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКО-ІРЛАНДСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО", створеного згідно з рішенням Установчих зборів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗАКРИТОГО ТИПУ УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКО-ІРЛАНДСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО" відповідно до умов Установчого договору від "29" липня 1994 року та Статуту, що були затверджені протоколом №1 Установчих зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗАКРИТОГО ТИПУ УКРАЇНСЬКО-РОСІЙСЬКО-ІРЛАНДСЬКА СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО" від "29" липня 1994 року, та здійснює діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України "Про акціонерні товариства", "Про Національну депозитарну систему та особливості електронного обігу цінних паперів в Україні", "Про державне регулювання ринку цінних паперів в Україні" та інших чинних законодавчих актів України.

Товариство спеціалізувалося на наданні послуг у сфері страхування. Основними видами послуг товариства згідно довідки з єдиного Державного реєстру підприємств та організацій України до жовтня 2023 року були: інші види страхування, крім страхування життя.

07.09.2023 року Правління Національного банку України прийняло рішення № 312-рш "Про анулювання ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО" ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг", яке набрало чинності з 08.09.2023р.

22.09.2023 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийнято Рішення №21/1830-рк Про виключення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО" з Державного реєстру фінансових установ.

У зв'язку з цим, Акціонерами ПрАТ "СК"ІНТО" було прийняте рішення про зміну найменування Товариства та зміну предмету діяльності Товариства (протокол загальних зборів акціонерів № 2/10-23 від 03 жовтня 2023 року). 10 жовтня 2023 року відбулася державна реєстрація змін щодо відомостей про ПрАТ "СК"ІНТО" , що містяться в Єдиному державному реєстрі, змін до установчих документів щодо виключення з видів економічної діяльності послуг страхування та зміни найменування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ"ІНТО" на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТО" та змінено предмет діяльності .

Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

68.20 НАДАННЯ В ОРЕНДУ Й ЕКСПЛУАТАЦІЮ ВЛАСНОГО ЧИ ОРЕНДОВАНОГО НЕРУХОМОГО МАЙНА

62.03 ДІЯЛЬНІСТЬ ІЗ КЕРУВАННЯ КОМП'ЮТЕРНИМ УСТАТКОВАННЯМ

62.09 ІНША ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ І КОМП'ЮТЕРНИХ СИСТЕМ

Важливих подій розвитку, в тому числі злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу, у звітному періоді не відбувалося.

У звітному році Чисті зароблені страхові премії склали 52170 тис. грн. в порівнянні з попереднім роком вони зменшились на 38984 тис. грн, чистий дохід від реалізації продукції (послуг) Товариства склав 143 тис. грн., в порівнянні з попереднім роком збільшився на 143 тис. грн., за наслідками діяльності у звітному році отримано прибуток у розмірі 2 075 тис. грн. , що на 15593 тис.грн. менше , ніж за попередній період , собівартість наданих послуг у звітному році збільшилась на 174 тис.грн. та склала 2657 тис. грн., зменшились на 14781 тис.грн. чисті понесені збитки за страховими витратами, які склали 33108 тис. грн., на 7572 тис. грн. зменшились витрати на збут, які склали 6630 тис. грн. Зменшились на 173 тис.грн. адміністративні витрати та склали 12155 тис. грн. Протягом звітного року відчуження активів не відбувалося, вартість основних засобів зменшилась за рахунок продажу , списання та за рахунок амортизаційних нарахувань.

У звітному році дооцінка нерухомості до ринкової вартості не відбувалась , створений капітал у дооцінках складає 16097 тис.грн.

Приватне акціонерне товариство "ІНТО", (надалі - Товариство), здійснює свою господарську діяльність в Україні.

В Україні відбуваються політичні та економічні зміни, які впливали та можуть і надалі впливати на діяльність підприємств, що працюють у цих умовах. Внаслідок цього здійснення операцій в Україні пов'язано з ризиками, які не є характерними . Крім того, зниження активності та обсягів операцій на ринках капіталу та його вплив на економіку України підсилили рівень невизначеності в економічному просторі країни. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента в цілому залежать від загального економічного стану країни, поліпшення платоспроможності як підприємств так і громадян, тому на даний час керівництво не має змоги прогнозувати вірогідні перспективи подальшого розвитку Товариства більш, ніж на 12 місяців від звітної дати. В наступному році Товариство планує займатись основними видами діяльності , роботою по впровадженню нових видів послуг відповідно до потреб споживачів . Метою Товариства є збільшення прибутку за рахунок розширення клієнтської бази серед споживачів, здійснення заходів по активізації попиту, впровадження нових видів послуг, з



урахуванням потреб ринку. Основними цілями Товариства є зберегти існуючі можливості Товариства та репутацію надійного постачальника послуг.

При цьому слід зазначити, що на дату затвердження звітності, Товариство функціонує в нестабільному середовищі, що пов'язано з військовим вторгненням російської Федерації на територію України.

Військове вторгнення російської Федерації в Україну та геополітична напруга в країні збільшує невизначеність, що негативно впливає на прогноз подальшого розвитку емітента на наступний рік та може поставити під сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Хоча діяльність Товариства не зазнала значного впливу, майбутній хід воєнного вторгнення, його тривалість та короткостроковий і довгостроковий вплив на Товариство, її персонал, операції, ліквідність та активи є факторами суттєвої невизначеності. З огляду на численні сценарії подальшого розвитку поточної ситуації з невідомою імовірністю, масштаб впливу на Товариство може знаходитися в діапазоні від значного до несприятливого.

#### **4) Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених/вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат**

У звітному році не було укладання деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітента, що могло би вплинути на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Товариства.

#### **Інформація про завдання та політику особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

У ПрАТ "СК"ІНТО" діяла система управління ризиками, у тому числі андеррайтинг, мета якої запровадження комплексу заходів щодо забезпечення можливості пропозиції страхової послуги; захист страхового портфелю по видах страхування; встановлення величини тарифу, тощо. Страхова Компанія приділяла увагу управлінню ризиками (ризик - менеджменту), що включає виявлення ризиків, проведення оцінки їх величини. Наявність своєчасної, достовірної та вичерпної інформації про СК є важливою умовою для здійснення акціонерами та потенційними інвесторами (клієнтами) об'єктивної оцінки фінансово-економічного стану компанії. Мета управління ризиками Товариства полягає в наступних пунктах: Розробка загального розуміння ризику, щоб Компанія мала змогу управляти ризиками економічно ефективно на всьому підприємстві; Досягнення кращого розуміння ризику для забезпечення конкурентної переваги; Побудова гарантій захисту прибутку від пов'язаних несприятливих подій; Створення і поліпшення можливості для ефективного реагування на критичні та катастрофічні ризики з низькою ймовірністю; Досягнення економії коштів за рахунок поліпшення управління внутрішніми ресурсами; Підвищення ефективності розміщення капіталу. Основні принципи управління ризиками : Управління ризиками Компанії являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.

Завдання та політика Товариства щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, полягають, насамперед, у попередніх розрахунках та прогнозуванні змін та коливань цінних параметрів складових частин прогнозованих операцій, а також можливих коливань валютних курсів, якщо це має вплив на кінцеві фінансові результати прогнозованих операцій.

Операції хеджування Товариством у звітному періоді не застосовувались.

#### **Інформація про схильність особи до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Фінансові інструменти Товариства включають грошові кошти та їх еквіваленти, дебіторську заборгованість за роботи та надані послуги та іншу дебіторську заборгованість, іншу кредиторську заборгованість. Товариство не використовує похідні фінансові інструменти в своїй операційній діяльності. Основні ризики, властиві фінансовим інструментам, включають: фінансовий ризик, ринковий ризик, ризик ліквідності та кредитний ризик. Керівництво аналізує та узгоджує політику управління кожним із цих ризиків.

Ринковий ризик. Для діяльності Товариства, в основному, характерні фінансові ризики у результаті ринкових змін курсів обміну валют та відсоткових ставок.

Валютний ризик. Валютний ризик являє собою ризик того, що справедлива вартість майбутніх потоків грошових коштів від фінансового інструмента коливатиметься у результаті змін курсів обміну валют. Валютний ризик в основному, обумовлений коливаннями курсів обміну гривні щодо долара США.

Ризик Товариства відносно зміни обмінних курсів іноземної валюти не складає суттєвого впливу на діяльність Товариства. Станом на 31.12.2023 року грошові кошти та їх еквіваленти, торгова та інша дебіторська заборгованість в іноземній валюті відсутні .



Ризик зміни відсоткових ставок. Ризик зміни відсоткових ставок являє собою ризик того, що справедлива вартість або потоки грошових коштів від фінансових інструментів коливатимуться у результаті ринкових змін відсоткових ставок. Для діяльності Товариства, не характерні ринкові ризики щодо змін відсоткових ставок.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності являє собою ризик того, що Товариство не зможе погасити свої зобов'язання на момент їх погашення. Завданням керівництва є підтримання балансу між безперервним фінансуванням і гнучкістю у використанні умов кредитування, які надаються постачальниками. Відповідно до планів Товариства, його потреби в обігових коштах задовольняються за рахунок надходження грошових коштів від операційної діяльності. Товариство не залучає кредитні ресурси. Надходжень від операційної діяльності достатньо для своєчасного погашення зобов'язань.

Кредитний ризик. Кредитний ризик являє собою ризик того, що Товариство понесе фінансові збитки у випадку, якщо контрагенти не виконують свої зобов'язання за фінансовим інструментом або клієнтським договором. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на істотну концентрацію кредитного ризику, переважно включають грошові кошти та їх еквіваленти, а також торгівлю дебіторську заборгованість.

Товариство переважно розміщує свої грошові кошти та їх еквіваленти у великих банках з надійною репутацією, які знаходяться в Україні. Керівництво здійснює постійний моніторинг фінансового стану установ, де розміщені грошові кошти та їх еквіваленти. Кредитний ризик пов'язаний з невиконанням банками своїх зобов'язань та обмежується сумою грошових коштів та їх еквівалентів.

Товариство здійснює операції з надання послуг та виконання робіт тільки з перевіреними і кредитоспроможними клієнтами на внутрішньому та зовнішньому ринках. Ризик зниження рівня споживчого попиту на роботи, послуги. Тривалий складний стан економіки України призвів до зниження реальних доходів основної маси підприємств та фізичних осіб, що послужило причиною наступного падіння сукупного попиту. У цьому ж напрямку подіяло і зниження інвестиційної активності в економіці, що скоротило інвестиційну складову сукупного попиту.

Управління капіталом. Політика управління капіталом направлена на забезпечення і підтримання оптимальної структури капіталу для скорочення загальних витрат на капітал, які виникають, та гнучкості у питаннях доступу до ринків капіталу.

Керівництво здійснює регулярний моніторинг структури капіталу і може вносити коригування у політику та цілі управління капіталом з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або своєї стратегії розвитку.

## Звіт про корпоративне управління

### Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Таблиця 2.

#### Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
<b>1. Цілі особи</b>		
<b>В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів</b>	Ні	В статуті Товариства визначена мета створення: " Товариство створюється з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, максимізації добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів." Обґрунтування відхилення: чинним законодавством не передбачено обов'язкова наявність інформації в статуті та/або внутрішніх документах особи мети щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів.



<b>2. Акціонери та стейкхолдери</b>		
<b>Права акціонерів</b>	Так	Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства. Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Права міноритарних акціонерів</b>	Так	Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства. Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>1) загальні збори акціонерів</b>		
<b>Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення</b>	Так	Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства, а саме: у період дії воєнного стану загальні збори акціонерів акціонерного товариства, незалежно від змісту норм статуту та інших внутрішніх документів акціонерного товариства, якими регулюється порядок скликання та проведення загальних зборів, можуть бути проведені виключно одним з наступних шляхів: 1) дистанційного проведення відповідно до Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 березня 2023 року № 236; 2) проведення загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, відповідно до вимог статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" (за виключенням випадків, коли місцем проведення загальних зборів є території, на яких ведуться бойові дії або тимчасово окуповані території України або територія держави, що визнається згідно з законодавством України державою-агресором). При цьому загальна кількість акціонерів акціонерного товариства, загальні збори якого проводяться відповідно цього підпункту, не може перевищувати п'яти осіб. Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства Обґрунтування відхилення: відсутні, чинним законодавством, статутом та/або внутрішніми документами Товариства не передбачено обов'язкова наявність інформації про біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, які розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів
<b>Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: згідно чинного законодавства Обґрунтування відхилення: відсутні



(за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)		Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства, у разі проведення загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, відповідно до вимог статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" (за виключенням випадків, коли місцем проведення загальних зборів є території, на яких ведуться бойові дії або тимчасово окуповані території України або територія держави, що визнається згідно з законодавством України державою-агресором). При цьому загальна кількість акціонерів акціонерного товариства, загальні збори якого проводяться відповідно цього підпункту, не може перевищувати п'яти осіб. Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства, у разі проведення загальних зборів акціонерів акціонерного товариства, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, відповідно до вимог статті 59 Закону України "Про акціонерні товариства" (за виключенням випадків, коли місцем проведення загальних зборів є території, на яких ведуться бойові дії або тимчасово окуповані території України або територія держави, що визнається згідно з законодавством України державою-агресором). При цьому загальна кількість акціонерів акціонерного товариства, загальні збори якого проводяться відповідно цього підпункту, не може перевищувати п'яти осіб. Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства  Обґрунтування відхилення: залежить від способу проведення загальних зборів
<b>Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства Обґрунтування відхилення: відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів залежить від способу проведення загальних зборів; Протокол загальних зборів розкривається протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше десяти днів з дати проведення загальних зборів,



		розміщується на веб-сайті Товариства.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства. Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>2) взаємодія з акціонерами</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства Обґрунтування відхилення: Рада вважає вимоги чинного законодавства та Статуту Товариства достатніми
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства Обґрунтування відхилення: Рада вважає вимоги чинного законодавства та Статуту Товариства достатніми
<b>3) поглинання</b>		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів Обґрунтування відхилення: Рада вважає вимоги чинного законодавства та Статуту Товариства достатніми
<b>4) інші стейкхолдери</b>		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів Обґрунтування відхилення: відсутні
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим

<b>3. Наглядова рада</b>	<b>Відповідність</b>	<b>Опис наявної практики/</b>
--------------------------	----------------------	-------------------------------



	<b>практики (Так/Ні)</b>	<b>обґрунтування відхилення</b>
<b>Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>В особі наявна формалізована процедура</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно



перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата		чинного законодавства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
Наглядова радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів



		Обґрунтування відхилення: не є необхідним
<b>Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: Голову наглядової ради обрано серед членів наглядової ради, які є акціонерами або представниками акціонерів, та не є незалежними директорами
<b>Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Створена посада та призначено корпоративного секретаря</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>1) комітети наглядової ради</b>		
<b>Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим
<b>Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим
<b>Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим



<b>Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим
<b>Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим
<b>Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: не є обов'язковим

<b>4. Виконавчий орган</b>	<b>Відповідність практики (Так/Ні)</b>	<b>Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення</b>
<b>Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів Обґрунтування відхилення: відсутні

<b>6. Винагорода</b>	<b>Відповідність практики (Так/Ні)</b>	<b>Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення</b>
<b>Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів



		Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів.  Обґрунтування відхилення: Члени Наглядової ради виконують свої обов'язки на безоплатній основі

<b>7. Розкриття інформації і прозорість</b>	<b>Відповідність практики (Так/Ні)</b>	<b>Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення</b>
<b>В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
<b>Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства та Статуту Товариства та внутрішніх документів  Обґрунтування відхилення: відсутні

<b>8. Система контролю і стандарти етики</b>	<b>Відповідність практики (Так/Ні)</b>	<b>Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення</b>
<b>В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства.  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства.  Обґрунтування відхилення: відсутні
<b>Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради)</b>	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та



директорів)		внутрішніх документів Товариства. Обґрунтування відхилення: відсутні
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Обґрунтування відхилення: відсутні
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Обґрунтування відхилення: відсутні
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	Так	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Обґрунтування відхилення: відсутні
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою

9. Оцінка корпоративного управління	Відповідність	Опис наявної практики/
-------------------------------------	---------------	------------------------



	практики (Так/Ні)	обґрунтування відхилення
<b>В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства.  Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
<b>За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства.  Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою
<b>Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта</b>	Ні	Опис наявної (існуючий) практики: Згідно чинного законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства.  Обґрунтування відхилення: ця вимога не є необхідною та обов'язковою

**Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень:** протягом звітнього року скликалися 2 загальні збори акціонерів (з них відбулись 2 )

<b>Дата проведення</b>	28.04.2023
<b>Спосіб проведення</b>	<div> <div>очне голосування</div> <div>електронне голосування</div> <div>X опитування (дистанційно)</div> </div>
<b>Суб'єкт скликання</b>	Наглядова рада
<b>Питання порядку денного та прийняті рішення :</b>	
<p>1. Розгляд звіту Генерального Директора Товариства про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2022р., визначення основних напрямів діяльності у 2023р. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Генерального Директора Товариства. Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити звіт Генерального директора ПрАТ "СК "ІНТО" про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2022р., затвердити основні напрями діяльності ПрАТ "СК "ІНТО" на 2023 рік, а саме: збільшити обсяги клієнтської бази та надання послуг, впровадження нових видів страхових послуг, з урахуванням потреб ринку, визнати роботу Генерального директора ПрАТ "СК "ІНТО" за 2022р. задовільною.</p> <p>2. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022р. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства. Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити звіт Наглядової ради ПрАТ "СК "ІНТО" за 2022р., визнати роботу Наглядової ради ПрАТ "СК "ІНТО" за 2022 р. задовільною.</p> <p>3. Розгляд звіту та висновків Ревізора Товариства по річній фінансовій звітності Товариства за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора Товариства. Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити звіт та висновки Ревізора ПрАТ "СК "ІНТО" за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "ІНТО" за результатами фінансового 2022 року.</p>	



Визнати роботу Ревізора ПрАТ "СК "ІНТО" за 2022 р. задовільною.

4. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Прийняти до уваги Звіт незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ПРИВАТНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 21263695, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0454) за 2022 рік; управлінському персоналу та тим, кого наділено найвищими повноваженнями, щодо фінансової звітності, у своїй діяльності враховувати Звіт незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ПРИВАТНОЇ АУДИТОРСЬКОЇ ФІРМИ "МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА" за 2022 рік.
5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства, у т.ч. річної фінансової звітності, річної інформації (звіту), у т.ч. звіту керівництва, за 2022 рік, прийняття рішення щодо розподілу прибутку Товариства за 2022 рік, у тому числі щодо виплати дивідендів.  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити річний звіт Товариства (річну інформацію (звіт), у т.ч. звіт керівництва, річну фінансову звітність, у т.ч. баланс) за 2022 рік; затвердити порядок розподілу прибутку Товариства, а саме: чистий прибуток Товариства спрямувати на розвиток Товариства, вдосконалення технологічно-організаційних процесів діяльності, підвищення якості послуг, доведення їх до міжнародних стандартів. Дивіденди за 2022 рік не нараховувати та не виплачувати.
6. Про припинення повноважень Ревізора Товариства.  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Припинити повноваження Ревізора Товариства Горошко Олексія Сергійовича (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3114217014), обраного Загальними зборами Товариства, які відбулися "27" грудня 2022р.
7. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства, з урахуванням дворівневої структури управління Товариством. Визначення осіб, уповноважених на підписання нової редакції Статуту Товариства та здійснення дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства у відповідності до чинного законодавства.  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту Товариства, з урахуванням дворівневої структури управління Товариством. Надати повноваження на підписання нової редакції Статуту Товариства голові річних загальних зборів акціонерів Кривенко Олені Володимирівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) та секретарю річних загальних зборів акціонерів Бушевій Наталії Олександрівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2651802320). Доручити Генеральному директору Товариства Бушевій Наталії Олександрівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2651802320) здійснити особисто або через належним чином уповноваженого представника дії щодо державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства у відповідності до чинного законодавства.
8. Внесення змін до внутрішніх Положень Товариства шляхом викладення їх у новій редакції та затвердження нових редакцій внутрішніх Положень Товариства, визначення осіб, уповноважених на підписання нових редакцій внутрішніх положень Товариства.  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити внесення зміни до внутрішніх Положень Товариства шляхом викладення їх у новій редакції та затвердити нові редакції внутрішніх Положень Товариства, а саме: "Положення про загальні збори", "Положення про Наглядову раду". Надати повноваження на підписання нових редакцій внутрішніх Положень Товариства голові річних загальних зборів акціонерів Кривенко Олені Володимирівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) та секретарю річних загальних зборів акціонерів Бушевій Наталії Олександрівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2651802320).
9. Визначення Положень Товариства, які втратили чинність.  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Визначити такими, що втратили чинність наступні Положення Товариства: "Положення про Генерального директора", "Положення про Ревізора Товариства".
10. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Призначити до відсторонення суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності - незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ПРИВАТНУ АУДИТОРСЬКУ ФІРМУ "МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 21263695, номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 0454). Доручити Наглядовій раді Товариства, у разі необхідності, узгодження змін до умов договору на надання



аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання змін (додаткової угоди) до такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності.

11. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства.

Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Достроково припинити повноваження діючого складу Наглядової ради Товариства (голови та членів Наглядової ради Товариства), обраної Загальними зборами Товариства, які відбулися "27" грудня 2022р., у складі: Кривенко Олена Володимирівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) - Голова Наглядової ради Товариства, Ріжок Дмитро Іванович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3355603172), Кравчук Юрій Дмитрович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2842804218) - члени Наглядової ради Товариства.

12. Про обрання членів Наглядової ради Товариства.

Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Наглядова ради Товариства обрана в кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки з переліку кандидатів у складі: Луфер Дмитро Андрійович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2982203673) - представник акціонера ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (TABULARIUM HOLDINGS LIMITED), Кривенко Олена Володимирівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) - представник акціонера ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД (HEALTHNIKO PRODUCTS LIMITED), Ріжок Дмитро Іванович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3355603172) - представник акціонера ЕЛ - ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД (EL - LLADA HEALTH PG LIMITED).

13. Про затвердження умов цивільно - правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.

Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради ПрАТ "СК "ІНТО", затвердити запропонований розмір їх винагороди - на безоплатній основі. Обрати особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради ПрАТ "СК "ІНТО" від імені Загальних Зборів - Генерального директора ПрАТ "СК "ІНТО" Бушеву Наталю Олександрівну (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2651802320).

14. Про надання повноважень Голові та Секретарю загальних зборів підписати протокол річних загальних зборів акціонерів від "28" квітня 2023р.

Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Надати повноваження на підписання Протоколу річних загальних зборів акціонерів, які призначені на "28" квітня 2023 р., голові річних загальних зборів акціонерів Кривенко Олені Володимирівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) та секретарю річних загальних зборів акціонерів Бушевій Наталі Олександрівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2651802320).

**URL-адреса протоколу загальних зборів:** [http://sk-](http://sk-into.informs.net.ua/file/432Protokol_DZZA_v%D1%96d_12_05_2023r_Rozm%D1%96scheno_12_05_2023r_.pdf)

[into.informs.net.ua/file/432Protokol\\_DZZA\\_v%D1%96d\\_12\\_05\\_2023r\\_Rozm%D1%96scheno\\_12\\_05\\_2023r\\_.pdf](http://sk-into.informs.net.ua/file/432Protokol_DZZA_v%D1%96d_12_05_2023r_Rozm%D1%96scheno_12_05_2023r_.pdf)

Дата проведення	02.10.2023	
Спосіб проведення	X	очне голосування Україна, 65070, м.Одеса, вул. Космонавтів, будинок 23/4, кімната №1 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада	
Питання порядку денного та прийняті рішення :		
1. Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів, затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити наступні рішення з питань порядку проведення та регламенту Загальних зборів, а саме: 1. Загальні збори проводяться згідно ст. 59 "Особливості проведення загальних зборів, в яких беруть участь акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій" ЗУ "Про акціонерні товариства" з урахуванням особливостей, встановлених розділом XX Порядку скликання та проведення очних загальних зборів акціонерів, затвердженого Рішенням НКЦПФР № 596 від 02 червня 2023 року (далі - Порядок); 2. Усі рішення, прийняті на цих Загальних зборах, оформляються у вигляді протоколу Загальних зборів відповідно до вимог чинного законодавства, що підписується усіма акціонерами (представниками акціонерів) Товариства, які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій Товариства; 3. Рішення, прийняте на таких загальних зборах, вважається дійсним, за умови виконання всіх таких вимог:		



- 1) на дату проведення Загальних зборів складено реєстр акціонерів у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України;
- 2) відповідно до реєстру акціонерів, складеного згідно з вимогами чинного законодавства, акціонери (їх представники), які взяли участь у таких загальних зборах, є власниками 100 відсотків голосуючих акцій товариства;
- 3) протокол Загальних зборів підписано, крім головуючого та секретаря Загальних зборів, всіма акціонерами Товариства (їх представниками), які є власниками 100 відсотків голосуючих акцій товариства.
4. Положення ст.ст. 40-57 ЗУ "Про акціонерні товариства" та розділів II - XIX Порядку щодо порядку скликання та проведення Загальних зборів не застосовуються до загальних зборів, проведених відповідно до вимог ст. 59 ЗУ "Про акціонерні товариства" з урахуванням особливостей, встановлених розділом XX Порядку, у тому числі ці Загальні збори проводяться без використання бюлетенів для голосування, без обрання реєстраційної та лічильної комісії.
5. Прийняття рішення з кожного питання порядку денного відбувається на підставі запропонованого проєкта рішення з цього питання.
6. Ідентифікація учасників Загальних зборів, визначення належної учасникам зборів кількості голосів та підсумків голосування здійснюється особами, які приймають участь у Загальних зборах, самостійно та підтверджуються інформацією реєстру акціонерів, складеного згідно з вимогами підпункту 1 пункту 116 розділу XX Порядку, а також підписанням усіма учасниками Загальних зборів протоколу Загальних зборів. Підписанням протоколу цих Загальних зборів акціонери, в особі уповноважених представників, свідчать, що погоджуються з прийнятими рішеннями, не мають заперечень та зауважень до результатів голосування з питань порядку денного, а також свідчать про те, що не мають заперечень та зауважень до питань порядку денного та проєктів рішень з питань порядку денного. Акціонери, в особі уповноважених представників, які взяли участь у цих Загальних зборах, свідчать про те, що станом на "02" жовтня 2023 року, акціонери, інтереси яких вони представляють, є повноправними власниками акцій Товариства.
2. Обрання голови та секретаря Загальних зборів.  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Обрати Головою Загальних зборів Кривенко Олену Володимирівну (РНОКПП 2774107344); обрати Секретарем Загальних зборів Альохіну Оксану Вікторівну (РНОКПП 2864505782).
3. Про зміну найменування Товариства українською мовою та англійською мовами.  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: З метою виконання вимог діючого законодавства України змінити найменування Товариства українською мовою та англійською мовами, у зв'язку з чим визначити найменування Товариства наступним чином:  
- українською мовою: повне - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ІНТО"; скорочене - ПрАТ "ІНТО";  
англійською мовою: повне - PRIVATE JOINT-STOCK COMPANY "INTO"; скорочене - PrJSC "INTO".
4. Про зміну предмету діяльності (видів економічної діяльності) Товариства (виключення певних видів економічної діяльності Товариства та доповнення видів економічної діяльності Товариства).  
Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Змінити предмет діяльності (види економічної діяльності) Товариства: виключити з видів економічної діяльності Товариства всі види діяльності, пов'язані зі здійсненням страхування, в тому числі, виключити наступний вид економічної діяльності:  
65.12. Інші види страхування, крім страхування життя (основний);  
та включити до предмету діяльності (видів економічної діяльності) Товариства наступні види економічної діяльності:  
68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна (основний);  
77.39 Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н. в. і. у.;  
74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у.;  
73.11 Рекламні агентства;  
73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки;  
70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування;  
70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю;  
85.59 Інші види освіти, н. в. і. у.;  
63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність;  
63.12 Веб-портали;  
62.03 Діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням;  
62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем;  
69.10 Діяльність у сфері права;  
66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів.
5. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердження



нової редакції Статуту Товариства. Визначення осіб, уповноважених на підписання нової редакції Статуту Товариства та здійснення дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства у відповідності до чинного законодавства.

Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту Товариства, з урахуванням зміни найменування та видів економічної діяльності Товариства. Надати повноваження на підписання нової редакції Статуту Товариства голові позачергових загальних зборів акціонерів Кривенко Олені Володимирівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) та секретарю позачергових загальних зборів акціонерів Альохіній Оксані Вікторівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2864505782). Доручити Генеральному директору Товариства Бушевій Наталі Олександрівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2651802320) здійснити особисто або через належним чином уповноваженого представника всі необхідні дії щодо державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства у відповідності до чинного законодавства.

6. Внесення змін до внутрішніх Положень Товариства шляхом викладення їх у новій редакції та затвердження нових редакцій внутрішніх Положень Товариства, визначення осіб, уповноважених на підписання нових редакцій внутрішніх положень Товариства.

Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Затвердити внесення зміни до внутрішніх Положень Товариства шляхом викладення їх у новій редакції та затвердити нові редакції внутрішніх Положень Товариства, а саме: "Положення про загальні збори", "Положення про Наглядову раду". Надати повноваження на підписання нових редакцій внутрішніх Положень Товариства голові річних загальних зборів акціонерів Кривенко Олені Володимирівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) та секретарю річних загальних зборів акціонерів Альохіній Оксані Вікторівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2864505782).

7. Про надання повноважень Голові та Секретарю загальних зборів підписати протокол позачергових загальних зборів акціонерів, які відбулися "02" жовтня 2023 року.

Рішення прийняте, УХВАЛИЛИ: Надати повноваження на підписання Протоколу позачергових загальних зборів акціонерів, які відбулися "02" жовтня 2023 року, голові позачергових загальних зборів акціонерів Кривенко Олені Володимирівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) та секретарю позачергових загальних зборів акціонерів Альохіній Оксані Вікторівні (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2864505782).

**URL-адреса протоколу загальних зборів:** [chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpgclefindmkaj/http://sk-into.informs.net.ua/file/281Protokol\\_%E2%84%96\\_2\\_10-23\\_pozachergovih\\_ZZA\\_PRAT\\_%C2%ABSK\\_%C2%AB%D0%86NTO%C2%BB\\_v%D1%96d\\_%C2%AB03%C2%BB\\_jovtnya\\_2023\\_roku\\_Rozm%D1%96schenno\\_06\\_10\\_2023r\\_.pdf](chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpgclefindmkaj/http://sk-into.informs.net.ua/file/281Protokol_%E2%84%96_2_10-23_pozachergovih_ZZA_PRAT_%C2%ABSK_%C2%AB%D0%86NTO%C2%BB_v%D1%96d_%C2%AB03%C2%BB_jovtnya_2023_roku_Rozm%D1%96schenno_06_10_2023r_.pdf)



## Частина 4. Рада

Таблиця 1.

### Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Комітет 2	Комітет 3	Комітет 1
1	2	3	4	5	6	7
Луфер Дмитро Андрійович (набуто повноваження з 04.05.2023р.)	2982203673					
Кривенко Олена Володимирівна (строк повноважень протягом всього звітного періоду, повноваження Голови ради з 10.04.2023 по 04.05.2023р.)	2774107344					
Ріжок Дмитро Іванович (строк повноважень протягом всього звітного періоду, набуто повноваження Голови Ради з 04.05.2023р.)	3355603172		X			
Кравчук Юрій Дмитрович (припинено повноваження Голови Ради з 10.04.2023р., припинено повноваження Члена Ради з 04.05.2023р.)	2842804218					



**Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень**

<b>Кількість засідань ради у звітному періоді:</b>	12
<b>з них очних:</b>	12
<b>з них заочних:</b>	
<b>Опис ключових рішень ради:</b>	Приймалися рішення про затвердження річного плану внутрішнього аудитора на 2023, про затвердження аудиторського звіту внутрішнього аудитора, були ухвалені рішення, що пов'язані: зі скликанням та проведенням загальних зборів акціонерів, з прийняттям рішень щодо затвердження звітів правління про результати фінансово-господарської діяльності, обрання Голови наглядової ради та інши. Більш докладніше всі рішення ради розкрито у «Звіті ради», а саме у Розділу III. п.3.1. Інформація щодо проведених засідань Наглядової ради Товариства та міститься у цьому звіті.

**Звіт ради :**

Наглядова рада приватного акціонерного товариства не зобов'язана складати звіт про свою діяльність відповідно до вимог ст.70 ЗУ "Про акціонерні товариства", тому дотримання послідовності викладення інформації частин не є обов'язковим.

Цей звіт Наглядової ради Приватного акціонерного товариства «ІНТО» (ПрАТ «ІНТО», Товариство) за 2023 рік підготовлений для прийняття рішення Загальними зборами Товариства за наслідками його розгляду та розроблений з урахуванням вимог чинного законодавства України, а саме: відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства".

Звіт призначений для надання акціонерам Товариства повної інформації щодо роботи та прийнятих Наглядовою радою рішень у 2023 році.

**Розділ I. Загальні відомості**

Станом на 01.01.2023 року, Наглядова рада Товариства обрана рішенням дистанційних Загальних зборів акціонерів, які відбулися «27» грудня 2022 р., за наслідками складання 30.12.2022 року протоколу лічильної комісії, за принципом простої більшості голосів (одна голосуюча акція – один голос) з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність та які подали письмові заяви про згоду на обрання членом Наглядової ради Товариства, в кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки з переліку кандидатів у складі: Кравчук Юрій Дмитрович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2842804218) – представник акціонера ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (TABULARIUM HOLDINGS LIMITED), Кривенко Олена Володимирівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) – представник акціонера ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД (HEALTHNIKO PRODUCTS LIMITED), Ріжок Дмитро Іванович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3355603172) – представник акціонера ЕЛ - ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД (EL - LLADA HEALTH PG LIMITED).

Рішенням Наглядової ради від 30.12.2022 року, Головою було обрано Кравчука Юрія Дмитровича.

Рішенням Наглядової ради від 10.04.2023 року, Головою було обрано Кривенко Олену Володимирівну.

З Головою та членами Наглядової ради (на термін дії їх повноважень – три роки) укладені цивільно-правові договори, умови яких були затверджені рішенням дистанційних Загальних зборів акціонерів, які відбулися «27» грудня 2022 р., за наслідками складання 30.12.2022 року протоколу лічильної комісії.

Наглядова рада Товариства була переобрана рішенням дистанційних загальних зборів акціонерів, які відбулися «28» квітня 2023 року, за наслідками складання «04» травня 2023 року протоколу лічильної комісії, за принципом простої більшості голосів (одна голосуюча акція – один голос) з числа фізичних осіб, які мають цивільну дієздатність та які подали письмові заяви про згоду на обрання членом Наглядової ради Товариства, в кількості 3 (трьох) осіб строком на 3 (три) роки з переліку кандидатів у складі: Луфер Дмитро Андрійович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2982203673) – представник акціонера ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (TABULARIUM HOLDINGS LIMITED), Кривенко Олена Володимирівна (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344) – представник акціонера ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД (HEALTHNIKO PRODUCTS LIMITED), Ріжок Дмитро Іванович (реєстраційний номер облікової картки платника податків 3355603172) – представник акціонера ЕЛ - ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД (EL - LLADA HEALTH PG LIMITED).

Рішенням Наглядової ради від 04.05.2023 року, Головою було обрано Ріжок Дмитра Івановича.

З Головою та членами Наглядової ради (на термін дії їх повноважень – три роки) укладені цивільно-правові договори, умови яких були затверджені рішенням дистанційних Загальних зборів акціонерів, які відбулися «28» квітня 2023 р., за наслідками складання 04.05.2023 року протоколу лічильної комісії.

Протягом звітного періоду Наглядова рада здійснювала свою діяльність у відповідності до вимог Статуту Товариства (у новій редакції, затвердженій рішенням річних Загальних зборів акціонерів 28 квітня 2023 р.) та Положення про Наглядову раду Товариства (у редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів Товариства



28.04.2023 р.), далі – Положення про Наглядову раду Товариства. Комітети у складі Наглядової ради не створювалися.

#### Відомості про Товариство станом на 31.12.2023

	Код рядка	Значення показника
Повна назва Товариства	01	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНТО»
Скорочена назва Товариства	02	ПрАТ «ІНТО»
Відомості про державну реєстрацію:		
номер	03	1 556 120 000000 1334
дата	04	Дата державної реєстрації: 13.08.2003, Дата запису: 23.09.2004
Місцезнаходження:		
індекс	05	65065
регіон	06	Україна, Одеська область
село, селище, місто	07	місто Одеса ,
вулиця	08	Вулиця Космонавтів, будинок 23/4
Галузь	09	Особисте страхування ,невиробнича сфера
Основні види діяльності (за КВЕД-2010)	10	68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна (основний) 62.03 Діяльність із керування комп'ютерним устаткуванням 62.09 Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 63.11 Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 63.12 Веб-портали 66.22 Діяльність страхових агентів і брокерів 69.10 Діяльність у сфері права 70.21 Діяльність у сфері зв'язків із громадськістю 70.22 Консультування з питань комерційної діяльності й керування 73.11 Рекламні агентства 73.20 Дослідження кон'юнктури ринку та виявлення громадської думки 74.90 Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у. 77.39 Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів, н.в.і.у. 85.59 Інші види освіти, н.в.і.у.
Розмір статутного капіталу	11	12 940 510,00 грн.
Прізвище, ім'я, по-батькові Генерального директора	12	БУШЕВА НАТАЛЯ ОЛЕКСАНДРІВНА
Телефон, факс	13	+38(048)-234-35-69, +38(048)-234-35-69, into@into-sana.com
Ідентифікаційний код юридичної особи	14	22477576

#### Розділ II. Показники фінансової звітності ПрАТ «ІНТО» станом на 31.12.2023 року

У звітному періоді діяльність Товариства здійснювалась в умовах воєнного стану, введенного в Україні у зв'язку з повномасштабною військовою агресією російської федерації проти України, із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року, відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» строком на 30 діб, з подальшим пролонгуванням (Указом Президента України від 6 лютого 2023 року № 58 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2023 року строком на 90 діб).

Фінансова звітність Товариства, на виконання вимог діючого законодавства, зокрема Закону України "Про бухгалтерський облік", підготовлена управлінським персоналом відповідно до застосовної концептуальної основи дотримання вимог за міжнародними стандартами фінансової звітності МСФЗ та складена в усіх суттєвих аспектах відповідно до концептуальної основи загального призначення.



Фінансова звітність складається в національній валюті України – гривні (дані у фінансовій звітності приведені з округленням до тис.грн).

Фінансова звітність підготовлена у відповідності з принципом оцінки за історичною вартістю.

При формуванні фінансової звітності за МСФЗ Товариство визнало два основоположні припущення – безперервності та нарахування і відповідності доходів і витрат.

Управління ризиками відіграє важливу роль в операційній діяльності Товариства, яке здійснюється в ході постійного процесу оцінки та визначення рівнів ризику та засновано на системі внутрішнього контролю. В ході процесу планування, керівництво ПрАТ «ІНТО» оцінює ризики ведення діяльності, такі як ризик ліквідності та ринковий ризик, а також ризики зміни середовища, технології або зміни галузі. Керівництво ПрАТ «ІНТО» розглядає і затверджує принципи управління кожним із зазначених ризиків.

Вплив ризиків, пов'язаних з військовою агресією росії в Україну на майбутню діяльність Товариства не може бути ідентифікований на даний момент, через існуючу суттєву невизначеність. Фінансовий стан та результати діяльності на 31.12.2023 р. не були скориговані на вплив зазначених подій. Керівництво уважно стежить за ситуацією в країні і регіоні, впливом воєнного стану на економіку країни і населення в цілому.

<b>Показники для узагальненого аналізу згідно фінансової звітності Товариства за МСФЗ станом на 31.12.2023 року</b>	
<b>Найменування показника</b>	<b>Значення показника (тис. гривень) за звітний період</b>
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	Чистий дохід від реалізації робіт, послуг Товариства за 2023 рік, склав 143 тис. грн. Чисті зароблені страхові премії за 2023 рік – 52170 тис. грн.
Собівартість	(2 657)
Валовий прибуток	16 548
Інші операційні доходи	1 227
Адміністративні витрати	(12 155)
Витрати на збут	(6 630)
Інші операційні витрати	(1 342)
Фінансовий результат до оподаткування	2 718
Витрати з податку на прибуток	(643)
<b>Чистий прибуток (збиток)</b>	<b>2 075</b>
<b>Кредиторська заборгованість</b>	
Поточні зобов'язання	2 167
у тому числі:	
за товари, роботи та послуги;	14
розрахунки з бюджетом;	202
розрахунки зі страхування;	27
розрахунки з оплати праці	91
поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	2
поточні забезпечення	1 831
<b>Дебіторська заборгованість</b>	
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи та	296



послуги	
Дебіторська заборгованість за розрахунками: за виданими авансами	37
Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	5
Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів	53
Інша поточна дебіторська заборгованість	53 442

### Розділ III. Дані про діяльність Наглядової ради

#### 3.1. Інформація щодо проведених засідань Наглядової ради Товариства

За звітний період проведено 12 засідань Наглядової ради з питань діяльності Товариства.

Дата проведення засідання Наглядової ради, № протоколу	Питання, внесені до порядку денного	Рішення, прийняті з питань порядку денного
05.01.2023 ПРОТОКОЛ № 05/01-2023	<p>1. Необхідність проведення на ПрАТ «СК «ІНТО» тендеру (конкурсу) для визначення аудиторської фірми в якості зовнішнього аудитора з метою надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності з виконання завдання обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2022 рік, згідно ст. 30 Закону України &lt;&lt;Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність&gt;&gt;.</p> <p>2. Про уповноваження Наглядової ради на вчинення дій по проведенню відкритих торгів (конкурсу) по відбору суб'єктів аудиторської діяльності на закупівлю послуг: "Бухгалтерські та аудиторські послуги" з публікацією тендерної документації на сайті <a href="http://www.sk-into.informs.net">www.sk-into.informs.net</a>;</p> <p>3. Затвердження тендерної (конкурсної) документації.</p>	<p>1. Вирішили по першому питанню порядку денного: Провести на ПрАТ СК "ІНТО" тендер (конкурс) для визначення аудиторської фірми в якості зовнішнього аудитора з метою надання аудиторських послуг обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2022 рік, згідно ст. 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»</p> <p>2. Уповноважити Наглядову Раду на вчинення всіх необхідних дій по проведенню відкритих торгів (конкурсу) по відбору суб'єктів аудиторської діяльності на закупівлю послуг: "Бухгалтерські та аудиторські послуги" з публікацією тендерної документації на сайті <a href="http://www.sk-into.informs.net">www.sk-into.informs.net</a></p> <p>3. Вирішили по третьому питанню порядку денного: Затвердити ТЕНДЕРНУ (КОНКУРСНУ) ДОКУМЕНТАЦІЮ «Бухгалтерські та аудиторські послуги» Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» (підприємства, що становить суспільний інтерес)</p>



<p>18.01.2023 ПРОТОКОЛ № 18/01-2023</p>	<p>Про затвердження річного календарного плану внутрішнього аудитора на 2023 рік.</p>	<p>Ухвалили: 1. Затвердити річний календарний план внутрішнього аудитора на 2023 рік та зобов'язати відповідальну особу за здійснення внутрішнього аудиту проводити аудит операцій та фінансових процесів товариства відповідно до переліку планових перевірок на 2023 рік.</p>
<p>16.02.2023 ПРОТОКОЛ № 16/02-2023</p>	<p>1. Про розгляд надісланих заявок на участь у відкритому тендеру (конкурсу) для визначення аудиторської фірми в якості зовнішнього аудитора з метою надання аудиторських послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності з тривалістю виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності впродовж 1 (одного) року, згідно ст. 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність».</p> <p>2. Про розгляд заявок на участь у відкритому конкурсі суб'єктів аудиторської діяльності (відомостей про них), що представили комерційні пропозиції у встановлені терміни на відповідність ТЕНДЕРНИЙ (КОНКУРСНИЙ) ДОКУМЕНТАЦІЇ «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» (підприємства, що становить суспільний Інтерес), опублікованої 10.01.2023 року на сайті <a href="http://www.sk-into.informs.net">www.sk-into.informs.net</a>; (надалі - тендерна (конкурсна) документація.</p> <p>3. Про затвердження переліку заявок, що відповідають вимогам ТЕНДЕРНИЙ (КОНКУРСНИЙ) ДОКУМЕНТАЦІЇ, опублікованої 10.01.2023 року на сайті <a href="http://www.sk-into.informs.net">www.sk-into.informs.net</a>;</p>	<p>1. Вирішили по першому питанню порядку денного: Затвердити заявників, що подали заявки для участі в тендері (конкурсі) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік: Найменування потенційного учасника ПРИВАТНА АУДИТОРСКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСКА СЛУЖБА», (ЄДРПОУ 21263695) Вих. б/н від 17.01.2023 р. Вх. б/н від 09.02.2023 р. Місцезнаходження юридичної особи Україна, 61045, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ КЛОЧКІВСЬКА, будинок 192, корпус А, офіс 315 Дата і час представлення заявки 09.02.2023р. 01 час: 06мин Суми цінових щорічних пропозицій, грн. 259 800,00 Найменування потенційного учасника ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОССА-АУДИТ» (ЄДРПОУ 34013943) Вих. б/н від 16.01.2023 р. Вх. б/н від 09.02.2023 р. Місцезнаходження юридичної особи Україна, 61052, Харківська обл., місто Харків, вул. Ярославська, 6.8 Дата і час представлення заявки 09.02.2023р. 12 час: 19 мин Суми цінових щорічних пропозицій, грн. 320 000,00 Оголосити тендер (конкурс) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік.» таким, що відбувся.</p> <p>2. Вирішили по другому питанню порядку денного: Визначили: заявки від ПРИВАТНА АУДИТОРСКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСКА СЛУЖБА», (ЄДРПОУ 21263695) такими, що відповідають вимогам тендерної (конкурсної) документації; заявка від ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОССА-АУДИТ»</p>



		<p>(ЄДРПОУ 34013943) не відповідає вимогам тендерної (конкурсної) документації.</p> <p>3. Вирішили по третьому питанню порядку денного:</p> <p>Затвердити перелік переліку заявок учасників відкритого тендеру(конкурсу) «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» (підприємства, що становить суспільний інтерес)</p> <p>Найменування потенційного учасника ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА», (ЄДРПОУ 21263695)</p> <p>Вих. б/н від 17.01.2023 р. Вх. б/н від 09.02.2023 р.</p> <p>Місцезнаходження юридичної особи Україна, 61045, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ КЛОЧКІВСЬКА, будинок 192, корпус А, офіс 315</p> <p>Найменування потенційного учасника ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОССА-АУДИТ» (ЄДРПОУ 34013943)</p> <p>Вих. б/н від 16.01.2023 р.</p> <p>Вх. б/н від 09.02.2023 р.</p> <p>Місцезнаходження юридичної особи Україна, 61052, Харківська обл., місто Харків, вул. Ярославська, 6.8</p>
17.02.2023 ПРОТОКОЛ № 17/02-2023	<p>1. Про розгляд та співставлення пропозицій учасників тендеру (конкурсу) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» (підприємства, що становить суспільний інтерес), затверджених Протоколом № 16/02-2023 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» від 16.02.2023 року.</p> <p>2. Про затвердження заявки-переможця відкритого тендеру (конкурсу) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік»</p> <p>3. Про повідомлення Національного банку України та Національної комісії</p>	<p>Вирішили по першому питанню порядку денного:</p> <p>Пропозицій учасників тендеру (конкурсу) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік, АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» (підприємства, що становить суспільний інтерес), затверджених Протоколом 16/02-2023 засідання Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» 16.02.2023 року ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОССА-АУДИТ» (ЄДРПОУ 34013943) та ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА», (ЄДРПОУ 21263695) співставити за критеріями оцінки та</p>



	<p>з цінних паперів та фондового ринку, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про результати тендеру (конкурсу) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» та про укладання з переможцем відкритого тендеру (конкурсу) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» (підприємства, що становить суспільний інтерес) договорів для надання послуг з аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО».</p>	<p>зіставлення.</p> <p>Вирішили по другому питанню порядку денного:</p> <p>Затвердити переможця відкритого тендеру (конкурсу) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» (підприємства, що становить суспільний інтерес) ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА», (ЄДРПОУ 21263695).</p> <p>Вирішили по третьому питанню порядку денного: Укласти з аудиторської фірмою ПРИВАТНА АУДИТОРСЬКА ФІРМА «МІЖРЕГІОНАЛЬНА АУДИТОРСЬКА СЛУЖБА», (ЄДРПОУ 21263695), умови наступних Договорів:</p> <p>Договір на аудит фінансової звітності з тривалістю виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності впродовж 1 (один) рік, згідно ст. 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (додаток No1 до цього Протоколу); Договір на виконання завдання з надання впевненості щодо звітних даних страховика (додаток No2 до цього Протоколу);</p> <p>Договір на аудит консолідованої фінансової звітності з тривалістю виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності впродовж 1 (один) рік, згідно ст. 30 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» (додаток No3 до цього Протоколу);</p> <p>Зобов'язати Генерального директора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» Бушеву Н.О. повідомити Національний банк України та Національну комісію з цінних паперів та фондового ринку, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про результати тендеру (конкурсу) із закупівлі послуг «Бухгалтерські та аудиторські послуги» «Послуги з обов'язкового щорічного аудиту фінансової звітності за звітний 2022 рік, ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» та уповноважити і підписання вказаних Договорів з переможцем тендеру (конкурсу).</p>
--	---	---



<p>23.02.2023 ПРОТОКОЛ № 23/02-2023</p>	<p>1. Про затвердження аудиторського звіту начальника відділу контролю та внутрішнього аудиту Дашкової І.О. за результатами аудиту ПрАТ «СК»ІНТО» за 2022 рік.</p>	<p>Ухвалили: 1. Затвердити аудиторський звіт начальника відділу контролю та внутрішнього аудиту Дашкової І.О. про результати аудиту операцій та фінансових процесів ПрАТ «Страхова компанія ІНТО» за 2022 рік.</p>
<p>17.03.2023 р. ПРОТОКОЛ № 17-03</p>	<p>1. Про скликання річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ІНТО» (далі – Загальні збори). 2. Про затвердження проєкту порядку денного та визначення наявності або відсутності взаємозв'язку між питаннями, включеними до проєкту порядку денного. 3. Про визначення дати складання переліку акціонерів для повідомлення про проведення Загальних зборів. 4. Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Товариства. 5. Про укладання відповідних договорів, додаткових угод (заяв про приєднання) з Центральним депозитарієм, які пов'язані з проведенням Загальних зборів. 6. Призначення осіб, уповноважених взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні Загальних зборів.</p>	<p>1. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Скликати Загальні збори Товариства «28» квітня 2023 р., які будуть проводитись дистанційно відповідно до Порядку скликання та проведення дистанційних загальних зборів акціонерів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі – НКЦПФР) від 06.03.2023 р. № 236 (далі – Порядок). Рішення про проведення дистанційно загальних зборів акціонерів обґрунтоване тим, що в Україні діє воєнний стан (подовжений Указом Президента України від 06.02.2023 р. № 58/2023) та згідно з рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.02.2023 р. № 154 (із змінами) Загальні збори акціонерів Товариства можуть в цей період проводитись лише дистанційно. 2. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Затвердити ПРОЄКТ ПОРЯДКУ ДЕННОГО (перелік питань, що виносяться на голосування) Загальних зборів, які призначені на «28» квітня 2023 р.: 1. Розгляд звіту Генерального Директора Товариства про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2022р., визначення основних напрямів діяльності у 2023р. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Генерального Директора Товариства. 2. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022р. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства. 3. Розгляд звіту та висновків Ревізора Товариства по річній фінансовій звітності Товариства за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора Товариства. 4. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту. 5. Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства, у т.ч. річної фінансової звітності, річної інформації (звіту), у т.ч. звіту керівництва, за 2022 рік, прийняття рішення щодо затвердження порядку покриття збитків Товариства за 2022рік. 6. Про припинення повноважень Ревізора Товариства. 7. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій</p>



		<p>редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства, з урахуванням дворівневої структури управління Товариством. Визначення осіб, уповноважених на підписання нової редакції Статуту Товариства та здійснення дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства у відповідності до чинного законодавства.</p> <p>8. Внесення змін до внутрішніх Положень Товариства шляхом викладення їх у новій редакції та затвердження нових редакцій внутрішніх Положень Товариства, визначення осіб, уповноважених на підписання нових редакцій внутрішніх положень Товариства.</p> <p>9. Визначення Положень Товариства, які втратили чинність.</p> <p>10. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".</p> <p>11. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>12. Про обрання членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>13. Про затвердження умов цивільно - правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.</p> <p>14. Про надання повноважень Голові та Секретарю загальних зборів підписати протокол річних загальних зборів акціонерів від «28» квітня 2023 р.</p> <p>Прийняти до відома наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до проєкту порядку денного та наслідки такого взаємозв'язку між питаннями, включеними до проєкту порядку денного.</p> <p>3. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Визначити датою складення переліку акціонерів, яким надсилатиметься письмове повідомлення про проведення Загальних зборів Товариства – 17.03.2023 р.</p> <p>4. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Визначити датою складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах Товариства – 25.04.2023 р.</p> <p>5. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Укласти Договір з Центральним депозитарієм про надання послуг із дистанційного проведення загальних зборів, затвердити його умови та розміру оплати послуг Центрального депозитарію із дистанційного проведення загальних зборів, а також Додаткові угоди до Договору про обслуговування випусків цінних паперів шляхом подання Заява про приєднання до Умов Додаткового договору про внесення змін до Договору про обслуговування випусків цінних паперів, які пов'язані із дистанційного проведенням</p>
--	--	--



		<p>загальних зборів та передбачені Центральним депозитарієм, доручити Генеральному директору ПрАТ «СК «ІНТО» Бушевої Наталі Олександрівні (РНОКПП 2651802320) укласти та підписати відповідні договори.</p> <p>6. <b>УХВАЛИЛИ:</b> призначити особами, уповноваженими взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні Загальних зборів, наступних осіб:</p> <p>1) Голова Правління Товариства – Бушева Наталя Олександрівна (паспорт громадянина України серія КЕ номер 784147, виданий Комінтернівським РВ УМВС України в Одеській обл., дата видачі – «12» вересня 1997 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2651802320);</p> <p>2) Консультант Товариства – Чечель Ірина Василівна (паспорт громадянина України: серія КЕ номер 215754, виданий Приморським РВ УМВС України в Одеській обл., дата видачі – «08» квітня 1996 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2653301247);</p> <p>3) Консультант Товариства – Шепель Павло Миколайович (паспорт громадянина України: серія КЕ номер 964582, виданий Приморським РВ УМВС України в Одеській обл., дата видачі – «06» березня 1998 року, реєстраційний номер облікової картки платника податків 2834419752).</p>
24.03.2023 р. ПРОТОКОЛ No 24-03	1. Розгляд річної інформації емітента цінних паперів (регулярної інформації про Товариство) за 2022 рік.	1. Попередньо схвалити річну інформацію емітента цінних паперів (регулярну інформацію про Товариство) за 2022 рік та подати її на розгляд річним Загальним зборам Товариства, призначеним на 27.04.2023 р., з пропозицією затвердити.
27.03.2023 р. ПРОТОКОЛ No 27-03	<p>1. Про призначення реєстраційній комісії річних Загальних зборів, які відбудуться 28.04.2023р. (далі- Загальні збори).</p> <p>2. Про призначення лічильної комісії Загальних зборів.</p> <p>3. Про призначення Голови та Секретаря Загальних зборів.</p> <p>4. Визначення посадової особи, відповідальної за порядок ознайомлення акціонерів з документами, які пов'язані з проведення Загальних зборів.</p> <p>5. Про затвердження проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів.</p> <p>6. Затвердження тексту письмового повідомлення акціонерам про проведення Загальних зборів.</p> <p>7. Затвердження способу повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів.</p>	<p>1. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Призначити реєстраційну комісію Загальних зборів у складі: Мазур Єлизавета Андріївна (РНОКПП 3452115900), Павличко Оксана Анатоліївна (РНОКПП 3149319209), Бойченко Євгенія Вячеславівна (РНОКПП 3389502142).</p> <p>2. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Призначити лічильну комісію Загальних зборів у складі: Бойченко Євгенія Вячеславівна (РНОКПП 3389502142) – голова комісії, члени комісії - Мазур Єлизавета Андріївна (РНОКПП 3452115900), Павличко Оксана Анатоліївна (РНОКПП 3149319209).</p> <p>3. Призначити головою Загальних зборів Кривенко Олену Володимирівну (РНОКПП 2774107344), призначити секретарем Загальних зборів Бушеву Наталію Олександрівну (РНОКПП 2651802320).</p> <p>4. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Визначити посадовою особою, відповідальною за порядок ознайомлення акціонерів з документами, які пов'язані з проведення Загальних зборів, Генерального директора Бушеву Наталію</p>



		<p>Олександрівну (РНОКПП 2651802320).</p> <p>5. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Затвердити проекти рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів ПрАТ «СК «ІНТО», які призначені на 28.04.2023 р. та запропонував затвердити їх згідно Додатку 1 що є невід'ємною частиною цього Протоколу.</p> <p>6. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Затвердити повідомлення акціонерам про проведення Загальних зборів 28.04.2023 р., згідно Додатку 2, що є невід'ємною частиною цього Протоколу.</p> <p>7. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Встановити наступний спосіб повідомлення акціонерів про проведення Загальних зборів: персонально через депозитарну систему України у порядку встановленому Порядком направлення повідомлень акціонерам через депозитарну систему України, затвердженому рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 07 березня 2017 року № 148, зареєстрованому у Міністерстві юстиції України 28 березня 2017 року за № 408/30276.</p>
10.04.2023 р. ПРОТОКОЛ № 10-04	<p>1. Про припинення повноважень Голови Наглядової ради ПрАТ «СК «ІНТО».</p> <p>2. Обрання Голови Наглядової Ради ПрАТ «СК «ІНТО» .</p>	<p><b>Вирішили по першому питанню порядку денного:</b> Припинити повноваження Кравчука Юрія Дмитровича (реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП 2842804218) як Голови та як члена Наглядової Ради ПрАТ «СК «ІНТО» з 10.04.2023р.</p> <p><b>Вирішили по другому питанню порядку денного:</b> Обрати Головою Наглядової Ради ПрАТ «СК «ІНТО» Кривенко Олену Володимирівну (реєстраційний номер облікової картки платника податків 2774107344).</p>
11.04.2023 р. ПРОТОКОЛ № 10-04	<p>1. Про затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів Товариства (далі – Загальні збори), які призначені на «28» квітня 2023р. та визначення наявності або відсутності взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного.</p> <p>2. Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на Загальних зборах «28» квітня 2023р.</p> <p>3. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетеня для голосування на Загальних зборах «28» квітня 2023р.</p>	<p>1. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Затвердити наступний порядок денний Загальних зборів, які призначені на «28» квітня 2023р.:</p> <p>1. Розгляд звіту Генерального Директора Товариства про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2022р., визначення основних напрямів діяльності у 2023р. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Генерального Директора Товариства.</p> <p>2. Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2022р. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства.</p> <p>3. Розгляд звіту та висновків Ревізора Товариства по річній фінансовій звітності Товариства за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора Товариства.</p> <p>4. Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.</p> <p>5. Затвердження результатів</p>



		<p>фінансово-господарської діяльності Товариства, у т.ч. річної фінансової звітності, річної інформації (звіту), у т.ч. звіту керівництва, за 2022 рік, прийняття рішення щодо розподілу прибутку Товариства за 2022 рік, у тому числі щодо виплати дивідендів.</p> <p>6. Про припинення повноважень Ревізора Товариства.</p> <p>7. Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства, з урахуванням дворівневої структури управління Товариством. Визначення осіб, уповноважених на підписання нової редакції Статуту Товариства та здійснення дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства у відповідності до чинного законодавства.</p> <p>8. Внесення змін до внутрішніх Положень Товариства шляхом викладення їх у новій редакції та затвердження нових редакцій внутрішніх Положень Товариства, визначення осіб, уповноважених на підписання нових редакцій внутрішніх положень Товариства.</p> <p>9. Визначення Положень Товариства, які втратили чинність.</p> <p>10. Призначення суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до вимог статті 29 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".</p> <p>11. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>12. Про обрання членів Наглядової ради Товариства.</p> <p>13. Про затвердження умов цивільно - правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.</p> <p>14. Про надання повноважень Голові та Секретарю загальних зборів підписати протокол річних загальних зборів акціонерів від «28» квітня 2023р.</p> <p>Прийняти до відома наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного та наслідки такого взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного, а саме:</p> <p>Наявність взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного Загальних зборів, означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного питання порядку денного у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) питання (питань) порядку денного.</p>
--	--	--



		<p>- між питаннями № 7 «Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства, з урахуванням дворівневої структури управління Товариством. Визначення осіб, уповноважених на підписання нової редакції Статуту Товариства та здійснення дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства у відповідності до чинного законодавства.», № 8 «Внесення змін до внутрішніх Положень Товариства шляхом викладення їх у новій редакції та затвердження нових редакцій внутрішніх Положень Товариства, визначення осіб, уповноважених на підписання нових редакцій внутрішніх положень Товариства.» та № 9 «Визначення Положень Товариства, які втратили чинність.» існує взаємозв'язок;</p> <p>- між питаннями № 11 «Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства.», № 12 «Про обрання членів Наглядової ради Товариства.» та № 13 «Про затвердження умов цивільно - правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.» існує взаємозв'язок.</p> <p>Таким чином:</p> <p>- неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення по питанню проекту порядку денного (порядку денного) № 7 «Про внесення змін до Статуту Товариства шляхом викладення його у новій редакції та затвердження нової редакції Статуту Товариства, з урахуванням дворівневої структури управління Товариством. Визначення осіб, уповноважених на підписання нової редакції Статуту Товариства та здійснення дій щодо державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства у відповідності до чинного законодавства.» означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення по питаннях проекту порядку денного (порядку денного) № 8 «Внесення змін до внутрішніх Положень Товариства шляхом викладення їх у новій редакції та затвердження нових редакцій внутрішніх Положень Товариства, визначення осіб, уповноважених на підписання нових редакцій внутрішніх положень Товариства.» та № 9 «Визначення Положень Товариства, які втратили чинність.»;</p> <p>- неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення по питанню проекту порядку денного (порядку денного) № 11 «Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Товариства.» означає неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з питань проекту порядку денного (порядку денного) № 12 «Про обрання членів Наглядової ради Товариства.» та № 13 «Про затвердження умов цивільно -</p>
--	--	---



		<p>правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради.».</p> <p>2. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Затвердити форму і текст бюлетенів для голосування: бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства) та бюлетеня для голосування з питань обрання органів товариства (крім кумулятивного голосування), з питань порядку денного Загальних зборів, які призначені на «28» квітня 2023р., згідно з Додатком 1 та Додатком 2 (відповідно), що є невід'ємною частиною цього Протоколу.</p> <p>3. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Визначити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетеня для голосування на Загальних зборах:</p> <p>1) Бюлетені для голосування: Бюлетень для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства) та Бюлетень для голосування з питань обрання органів товариства (крім кумулятивного голосування), в форматі word передається Голові реєстраційної комісії, у подальшому Бюлетені зберігаються в форматі PDF з назвою:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- «Бюлетень для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів товариства) на загальних зборах акціонерів Товариства 28.04.2023р.»;</li> <li>- Бюлетень для голосування з питань обрання органів товариства (крім кумулятивного голосування) на загальних зборах акціонерів Товариства 28.04.2023р.»</li> </ul> <p>2) На Бюлетені в форматі PDF та в форматі word накладається кваліфікований електронний підпис уповноваженого представника Емітента та кваліфікований електронний підпис печатки Емітента.</p> <p>3) Підписані кваліфікованим електронним підписом Бюлетені в форматі PDF та в форматі word розміщується у вільному для акціонерів доступі на власному веб-сайті Товариства <a href="http://sk-into.informs.net.ua">sk-into.informs.net.ua</a> за посиланням: <a href="http://sk-into.informs.net.ua/index.php?v=f&amp;cat=5">http://sk-into.informs.net.ua/index.php?v=f&amp;cat=5</a> не пізніше 10-00 години «17» квітня 2023 року.</p>
04.05.2023 р. ПРОТОКОЛ № 04-05	1. Обрання Голови Наглядової Ради ПрАТ «СК «ІНТО» .	1. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Обрати Головою Наглядової Ради ПрАТ «СК «ІНТО» Ріжок Дмитра Івановича.
10.10.2023 р. ПРОТОКОЛ № 10-10/23	1. Про укладання контракту з Генеральним директором. 2. Про надання повноважень на підписання контракту з Генеральним директором.	1. <b>УХВАЛИЛИ:</b> У зв'язку зі зміною найменування Товариства переукласти контракт з Генеральними директором Бушевої Наталією Олександрівною (РНОКПП 2651802320). 2. <b>УХВАЛИЛИ:</b> Доручити Голові Наглядової ради Товариства Ріжок Дмитру



### 3.2. Контроль за діяльністю Виконавчого органу

Протягом 2023 року Наглядова рада, у відповідності до своєї компетенції, контролювала та спрямовувала діяльність Виконавчого органу Товариства.

У відповідності до Статуту ПрАТ «ІНТО» у Товаристві передбачено одноосібний виконавчий орган – Генеральний Директор.

Генеральний директор діє на підставі Статуту Товариства (у новій редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів Товариства 02.10.2023 р., протокол № 2/10-23 від «03» жовтня 2023 р), Генеральний директор Бушева Наталя Олександрівна була обрана на цю посаду за рішенням Наглядової ради (Протокол №1-19/11 від 19.11.2018 р.), з правом першого підпису наказ № 24 від 19.11.2018 р. Генеральним директором був підписаний 22.11.2018 р. Контракт строком до 22.11.2021 р. Повноваження Генерального директора Бушевої Наталі Олександрівни були подовжені за рішенням Наглядової ради (протокол №19/11/2021 від 19.11.2021р.) до 22.11.2024 року, який від імені Товариства підписав Голова Наглядової ради Товариства Кравчук Ю.Д.

10.10.2023 року був укладений Контракт між ПрАТ «ІНТО» та Генеральним директором Бушевою Н.О., який від імені Товариства підписав Голова Наглядової ради Товариства Ріжок Дмитро Іванович. Контракт діє до 09.10.2026 року.

#### *Діяльність Товариства в умовах воєнного стану*

З необхідністю переформатувати бізнес в умовах війни зіткнулося близько 50% підприємств України, які були вимушені повністю або частково диверсифікувати власну лінійку продукції та перейти до нових бізнес-моделей, які передбачають зміну фінансової системи підприємства, формування нових видів грошових потоків тощо.

Попри умови, у яких опинився бізнес після повномасштабного вторгнення росії в Україну, керівництво Товариства намагається організувати можливості для роботи, з урахуванням обмежень та ризиків, пов'язаних з воєнним станом, зберегти колектив, сплачувати податки та інші обов'язкові платежі.

Під час роботи у воєнний період керівництво, з урахуванням ситуації та потреб поточної діяльності в оперативному режимі перерозподіляє функціональні обов'язки працівників та змінює звичні бізнес-процеси.

Керівництво Товариства також намагається адаптувати свою стратегію під нові умови ринку та активно шукає додаткові напрямки діяльності.

Товариство практикує короткострокове планування оперативної діяльності та вимушено збільшує обсяг роботи працівників, що залишилися. Нові умови стають поштовхом для поступової адаптації стратегії до воєнних реалій та пошуку нових напрямків бізнесу. Ключовим завданням для Товариства є залучення нових платоспроможних клієнтів. Далі — пошук партнерів, постачальників, фінансування, а також зміна фокуса та стратегії.

У 2023 році Генеральний директор виконував завдання, покладені на нього чинним законодавством, Статутом та Наглядовою радою Товариства.

Під час виконання своїх функцій Генеральний директор діяв у межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Виконуючи свої обов'язки, Генеральний директор дотримувався чинного законодавства України та стандартів корпоративного управління.

Дії Генерального директора забезпечили стабільну безперервність фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідно до вимог чинного законодавства, фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Товариством господарської діяльності у 2023 році не виявлено.

Діяльність Виконавчого органу Товариства зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Фінансовим результатом діяльності Товариства за 2023 рік є прибуток у сумі 2 075 тис.грн.

Звіт Генерального директора був розглянутий на засіданні Наглядової ради Товариства 19.04.2024 р., за наслідками розгляду прийнято рішення затвердити звіт Генерального директора про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2023 рік і основні напрями діяльності у 2024 році, визнати роботу Генерального директора у 2023 році, в умовах воєнного стану, задовільною (протокол № 19/04-2024 від 19.04.2024 р.).

#### *Значні правочини та правочини із заінтересованістю*

Протягом звітного періоду при провадженні звичайної господарської діяльності Товариством не вчинялись значні правочини та правочини із заінтересованістю.

### 3.3. Контроль за виплатою Товариством дивідендів

У 2023 році нарахування та виплата дивідендів Товариством не здійснювалися.

Фінансовим результатом діяльності Товариства за 2023 рік є прибуток у сумі 2 075 тис.грн., пропозиція щодо розподілу прибутку: залишити як нерозподілений, з можливістю його подальшого використання на розвиток Товариства, тому у зв'язку з чим пропозиція щодо нарахування і виплати дивідендів на розгляд Загальних зборів не вноситься.

Проект Звіту Наглядової ради за 2023 рік розглянутий на засіданні Наглядової ради Товариства «22» квітня 2024 р., за наслідками розгляду прийнято рішення схвалити Звіт Наглядової ради Товариства за 2023 рік та подати його на розгляд Загальним зборам з пропозицією затвердити, яке оформлено протоколом № 22/04-2024.



За результатами розгляду проєкту Звіту було прийнято рішення схвалити Звіт Наглядової ради Товариства за 2023 рік та подати його на розгляд річних Загальних зборів Товариства, з пропозицією затвердити Звіт Наглядової ради Товариства за 2023 рік.

## Виконавчий орган

Таблиця 4.

### Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень

Ім'я керівника, термін повноважень у звітному періоді	Бушева Наталя Олександрівна (строк повноважень протягом всього звітного періоду)
РНОКПП	2651802320
УНЗР	
Опис ключових рішень керівника	<p>Генеральний директор Товариства - одноосібний виконавчий орган Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства, є підзвітним Загальним зборам і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень .</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- розробка та подання на затвердження Наглядової ради проєктів;</li> <li>- розробка довгострокових планів (програм) діяльності Товариства;</li> <li>програм фінансово-господарської діяльності Товариства та бюджетів на рік та/або півріччя, квартал, місяць тощо;</li> <li>- розробка інших документів, пов'язаних з плануванням діяльності Товариства та забезпечення їх реалізації;</li> <li>- розробка та затвердженні поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації;</li> <li>затвердження та реалізація планів власної роботи;</li> <li>- організація ведення бухгалтерського, податкового та інших видів обліку та звітності Товариства, складання та надання на затвердження Наглядовій раді квартальних та річних звітів Товариства до їх подання на розгляд Загальним зборам та/або оприлюднення;</li> <li>- затвердження Правил внутрішнього трудового розпорядку Товариства, інших нормативних документів Товариства, що регулюють його виробничу, комерційну та соціальну діяльність;</li> <li>- прийняття рішень про вчинення Товариством правочинів до 10 (десяти) відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, у межах, встановлених чинним законодавством та цим Статутом, а також забезпечення усіх умов, необхідних для дотримання вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Товариства при прийнятті Загальними зборами та/або Наглядовою радою рішень про вчинення Товариством значних правочинів та правочинів із заінтересованістю;</li> <li>- розробка та затвердження організаційної структури, штатного розкладу Товариства, посадових інструкцій та посадових окладів (у межах затверджених бюджетів Товариства) його працівників (окрім працівників, розмір та умови винагороди яких визначаються Загальними зборами або Наглядовою радою Товариства);</li> <li>призначення керівників філій та представництв Товариства;</li> <li>- підбір працівників Товариства та укладення з ними трудових договорів (окрім працівників, підписання трудових договорів з якими чинним законодавством та</li> </ul>



	<p>цим Статутом здійснюють інші особи);</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- укладення (в порядку та межах, визначених чинним законодавством, цим Статутом та іншими внутрішніми нормативними документами Товариства) договорів Товариства та організація їх виконання; укладення (за погодженням з Наглядовою радою) та виконання колективного договору Товариства;</li> <li>- представлення інтересів Товариства у судових органах та органах державної влади та управління; подання від імені Товариства позовів, скарг, заяв, клопотань тощо;</li> <li>- визначення переліку інформації, що належить до категорії відкритої та/або конфіденційної, порядку та способів надання її акціонерам та іншим особам;</li> <li>- забезпечення проведення аудиторської та спеціальних перевірок діяльності Товариства у випадках та порядку, визначених чинним законодавством та цим Статутом;</li> <li>- прийняття рішень про вчинення правочинів (укладення договорів), що вчиняються (укладаються) товариством (в тому числі, але не виключно: договорів (угод, правочинів) з відчуження майна (майнових прав) товариства, з відчуження належних товариству акцій інших товариств, часток (корпоративних прав) інших юридичних осіб, надання майна (майнових прав) товариства в заставу, отримання товариством та надання товариством кредитів (позик), договорів про спільну діяльність, договорів поруки, договорів позики), окрім правочинів (договорів), вчинення (укладення) яких потребує прийняття рішення Загальними зборами чи Наглядовою радою;</li> <li>- виконання інших повноважень, що передбачені чинним законодавством, цим Статутом та іншими внутрішніми нормативними документами Товариства.</li> </ul>
<b>Ім'я заступника(ів) керівника, термін повноважень у звітному періоді</b>	Альохіна Оксана Вікторівна ,строк повноважень протягом всього звітного періоду
<b>РНОКПП</b>	2864505782
<b>УНЗР</b>	
<b>Сфера відповідальності заступника керівника</b>	Комерційна діяльність
<b>Ім'я та посада особи, яка виконувала обов'язки керівника у звітному періоді, період протягом якого особа здійснювала виконання обов'язків керівника</b>	Альохіна Оксана Вікторівна (строк повноважень з 07.08.2023 по 15.08.2023)
<b>РНОКПП</b>	2864505782
<b>УНЗР</b>	

### Звіт виконавчого органу:

Цей звіт Генерального директора Приватного акціонерного товариства «ІНТО» (ПрАТ «ІНТО», Товариство) за 2023 рік і основні напрями діяльності у 2024 році, підготовлений для прийняття рішення Наглядовою радою та/чи Загальними зборами Товариства за наслідками його розгляду, та розроблений з урахуванням вимог чинного законодавства України, а саме: відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Статуту Товариства та інших законодавчих актів.

Звіт призначений для надання Наглядовій раді та акціонерам ПрАТ «ІНТО» повної інформації щодо роботи та прийнятих Генеральним директором рішень у 2023 фінансовому році.



## 1. Оцінка складу, структури та діяльності Виконавчого органу Товариства

**Оцінка складу.** У Товаристві діє одноосібний Виконавчий орган – Генеральний директор Товариства.

Генеральний директор обирається та відкликається Наглядовою радою Товариства у порядку, визначеному у пункті 10.2. чинного Статуту Товариства (у новій редакції, затвердженій рішенням Загальних зборів Товариства 02.10.2023 р., протокол № 2/10-23 від «03» жовтня 2023 р).

Генеральний директор Бушева Наталя Олександрівна була обрана на цю посаду за рішенням Наглядової ради (Протокол №1-19/11 від 19.11.2018 р.), з правом першого підпису наказ № 24 від 19.11.2018 р. Генеральним директором був підписаний 22.11.2018 р. Контракт строком до 22.11.2021 р. Повноваження Генерального директора Бушевої Наталі Олександрівни були подовжені за рішенням Наглядової ради (протокол №19/11/2021 від 19.11.2021р.) до 22.11.2024 року, який від імені Товариства підписав Голова Наглядової ради Товариства Кравчук Ю.Д.

10.10.2023 року був укладений Контракт між ПрАТ «ІНТО» та Генеральним директором Бушевою Н.О., який від імені Товариства підписав Голова Наглядової ради Товариства Ріжок Дмитро Іванович. Контракт діє до 09.10.2026 року.

Під час виконання своїх функцій Генеральний директор діяла у межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом Товариства, дотримувалася чинного законодавства України та стандартів корпоративного управління.

*Сукупність навичок та досвіду Генерального директора є оптимальною для забезпечення належної діяльності Товариства.*

**Оцінка структури.** Генеральний директор підзвітний Наглядовій раді та Загальним зборам й організовує виконання їх рішень. Всі рішення (накази, розпорядження) Генерального директора у 2023 були правомірними, при прийнятті рішень та здійсненні організаційно-розпорядчих функцій та реалізації управлінських повноважень щодо керівництва поточною діяльністю Товариства, в кожному з випадків Генеральний директор керувався інформацією, наданою керівниками відповідних підрозділів, власним досвідом та навичками, приймав рішення і вчиняв дії в інтересах Товариства та його акціонерів.

Виробничі наради, що проводилися Генеральним директором, супроводжувалися відкритим та інтенсивним обміном інформації по всіх питаннях, важливих для діяльності Товариства та прийняття відповідних рішень. На нарадах професійно вирішувалися оперативні питання поточної фінансово-господарської діяльності Товариства.

*Структура Виконавчого органу Товариства - Одноосібний Виконавчий орган – Генеральний Директор Товариства відповідає потребам Товариства та є оптимальною для забезпечення належної діяльності Товариства.*

### Оцінка діяльності.

Фінансово-господарська діяльність ПрАТ «ІНТО» у 2023 році здійснювалась в умовах воєнного стану, який був введений у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні» із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 року строком на 30 діб, з подальшим пропонуванням (Указом Президента України від 05 лютого 2024 року № 49/2024 строк дії воєнного стану в Україні продовжено з 05 години 30 хвилин 19 лютого 2024 року строком на 90 діб). Торгово-промислова палата України визнала військову агресію російської федерації проти України форс-мажорними обставинами.

На фінансову стійкість Товариства впливає багато чинників, спричинених воєнним станом. Основний із них – нестабільність зовнішнього середовища, яка вимагає грамотного фінансового управління та швидких реакцій на різні виклики.

Концептуальними основами роботи в умовах війни керівництво Товариства визначило збереження кадрів; ліквідність і платоспроможність; безпеку персоналу і клієнтів.

*Діяльність Генерального директора у звітному періоді в умовах воєнного стану забезпечила позитивний фінансовий результат за підсумками 2023 року - прибуток у сумі 2 075 тис.грн.*

## 2. Оцінка компетентності та ефективності Генерального директора

Генеральний директор протягом звітного періоду належним чином виконував свої обов'язки і повноваження, які визначені законом, Статутом Товариства, внутрішніми документами Товариства та Контрактом.

Виконуючи свої обов'язки, Генеральний директор дотримувалася чинного законодавства України та стандартів корпоративного управління.

Керівництво Товариства стикнулося з ситуацією, коли необхідно коригувати бізнес-модель для того, щоб продовжити функціонування на ринку.

Генеральний директор вживав заходи щодо забезпечення фінансової стійкості Товариства за рахунок формування «фінансових подушок безпеки», які дозволять своєчасно реагувати на непередбачувані ситуації, зокрема на можливу втрату майна, трудових та матеріальних ресурсів, на пошук альтернативних варіантів заробітку та можливість кооперації з іншими учасниками ринку.

Дії Генерального директора щодо керівництва поточною діяльністю Товариства забезпечили стабільну безперервність та прибутковість фінансово-господарської діяльності Товариства за підсумками звітного періоду.

Генеральний директор інші посади у інших Товариствах не обіймає.



*Професійні навички, знання та досвід роботи на займаній посаді дають змогу зробити висновок щодо компетентності та професійності Генерального директора та його ефективності як керівника Товариства.*

### **3. Оцінка виконання Генеральним директором поставлених цілей Товариства**

Діяльність Товариства в умовах війни повинна бути виваженою і враховувати численну кількість ризиків та непередбачуваних обставин.

На фінансовий стан Товариства впливає багато чинників, спричинених воєнним станом в Україні. Основний із них – нестабільність зовнішнього середовища, яка вимагає грамотного фінансового управління та швидких реакцій на різні виклики.

Внаслідок військових дій росії проти України виникає значний ризик фізичного пошкодження активів або відсутність доступу до них, а також ризик знецінення активів через зменшення суми очікуваного відшкодування.

Вплив ризиків на майбутню діяльність Товариства не може бути ідентифікований на даний момент через існуючу невизначеність й не прогнозованість тривалості військової агресії росії в Україні.

Першочерговими завданнями Генерального директора у звітному періоді було забезпечення безперебійної роботи Товариства з надання послуг та вирішення інших питань, безпосередньо пов'язаних із стабільною роботою Товариства в умовах воєнного стану.

Під час роботи у воєнний період у Товаристві практикується короткострокове планування оперативної діяльності.

Товариство до 10 жовтня 2023 року спеціалізувалося на наданні послуг у сфері страхування.

Основними видами послуг товариства згідно довідки з єдиного Державного реєстру підприємств та організацій України були інші види страхування, крім страхування життя.

Товариство здійснювало свою господарську діяльність в Україні з урахуванням інтересів Товариства, клієнтів та сприяло економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства було проведення страхування, перестрахування і здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Основним видом діяльності Товариства до 10 жовтня 2023 року було страхування інше, ніж страхування життя, за видами діяльності, а саме здійснення медичного страхування фізичних і персоналу юридичних осіб на території міста Одеса, Одеської області і м. Київ.

ПРАТ «ІНТО» здійснювало свою діяльність відповідно до ліцензій отриманих в установленому порядку, строк дії яких - безстроковий :

№ 584273 страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ ,з 07.08.2008р.

№ 584272 страхування здоров'я на випадок хвороби, з 07.08.2008р.

№ 584270 Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я) ,з 29.04.2010 р.

№ 584271 страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту, вантажів та багажу (вантажобагажу) , з 07.08.2008р.

07.09.2023 року Правління Національного банку України прийняло рішення No 312-рш "Про анулювання ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНТО" ліцензій на провадження діяльності з надання фінансових послуг" яке набрало чинності з 08.09.2023р.

22.09.2023 року Комітетом з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг прийнято Рішення №21/1830-рк Про виключення ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» з Державного реєстру фінансових установ.



У зв'язку з цим, Акціонерами ПрАТ «СК»ІНТО» було прийняте рішення про зміну найменування Товариства та зміну предмету діяльності Товариства (протокол загальних зборів акціонерів № 2/10-23 від 03 жовтня 2023 року).

10 жовтня 2023 року відбулася державна реєстрація змін щодо відомостей про ПрАТ «СК»ІНТО», що містяться в Єдиному державному реєстрі, змін до установчих документів щодо виключення з видів економічної діяльності послуг страхування та зміни найменування ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ІНТО» на ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ІНТО» та змінено предмет діяльності.

Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

68.20	НАДАННЯ В ОРЕНДУ Й ЕКСПЛУАТАЦІЮ ВЛАСНОГО ЧИ ОРЕНДОВАНОГО НЕРУХОМОГО МАЙНА
62.03	ДІЯЛЬНІСТЬ ІЗ КЕРУВАННЯ КОМП'ЮТЕРНИМ УСТАТКОВАННЯМ
62.09	ІНША ДІЯЛЬНІСТЬ У СФЕРІ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ І КОМП'ЮТЕРНИХ СИСТЕМ

З урахуванням загальної ситуації в країні, регіоні та галузі керівництвом Товариства запроваджені зміни фокуса та стратегії розвитку Товариства, зокрема змінено КВЕД та вжиті заходи щодо залучення нових платоспроможних клієнтів та партнерів. Важливих подій розвитку, в тому числі злиття, поділу, приєднання, перетворення, виділу, у звітному періоді не відбувалося.

Філій, представництв, відокремлених підрозділів немає.

#### **Основні напрями діяльності у 2024 році**

Є пошук нових клієнтів.

*Завдяки виваженим, професійним рішенням Виконавчого органу були досягнуті поставлені стратегічні цілі, забезпечено збереження активів і персоналу Товариства, розвиток додаткових видів діяльності та прибуткова діяльність Товариства в умовах воєнного стану, що відображено в річній фінансовій звітності Товариства за 2023 рік, та створені умови для подальшого розвитку.*

#### ***Звіт щодо річної фінансової звітності за 2023 рік***

Фінансово-господарська діяльність ПрАТ «ІНТО» у звітному періоді здійснювалась відповідно до вимог чинного законодавства, з урахуванням обмежень, пов'язаних з дією воєнного стану в Україні.

Товариство підготувало фінансову звітність за 2023 р. згідно до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», діючих М(С)БО та наказу про облікову політику Товариства.

У фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31.12.2023 р., вичерпно розкрита концептуальна основа, застосовна облікова політика і вплив суттєвих подій та операцій, згідно М(С)БО.

Для відображення фінансових показників Товариством використовувалась національна валюта України - гривня, при цьому дані в фінансовій звітності за 2023 рік наведені з округленням до тисячі гривень.

Товариство є платником податку на прибуток на загальних підставах та платником податку з ПДВ.

В стислому вигляді стосовно фінансово-економічних показників діяльності Товариства слід зазначити наступне.

Чистий дохід від реалізації робіт, послуг Товариства за 2023 рік, склав 143 тис. грн.

Чисті зароблені страхові премії за 2023 рік – 52170 тис. грн.

Собівартість у 2023 р. становила - 2 657 тис.грн.

Валовий прибуток від основної діяльності за 2023 р. склав -16 548 тис.грн.

Інші операційні доходи за 2023 р. дорівнюють – 1 227 тис.грн.

Витрати:

- адміністративні витрати у 2023 р. становили - 12 155 тис.грн.;



- Витрати на збут у 2023 р. становили - 6 630 тис. грн.
- інші операційні витрати – 1 342 тис.грн. ;
- Дохід від участі в капіталі – 141 тис. грн;
- Інші фінансові доходи – 4861 тис.грн.
- прибуток (збиток) до оподаткування склав – 2 718 тис.грн.
- витрати з податку на прибуток склав (643) тис.грн.

Таким чином, прибуток за 2023 р. становить - 2 075 тис.грн.

Витрати на утримання об'єктів соціально-побутового призначення за звітний період не проводились; на охорону праці - не проводились.

За звітний період ПрАТ «ІНТО» не мало заборгованостей перед бюджетом, а також по виплаті заробітної плати. Відрахування до бюджету: податок з доходів фізичних осіб із заробітної плати, єдиний соціальний внесок перераховувалися своєчасно.

### **Облікова політика**

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» та інших чинних МСФЗ. Визнання, первісна оцінка, подальша оцінка відповідних активів та зобов'язань, припинення їх визнання визначаються відповідними МСФЗ.

Ведення бухгалтерського обліку та складання фінансових звітів здійснюється з дотриманням принципів обачності, повного висвітлення, послідовності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, періодичності та превалювання сутності над формою.

На протязі 2023 року Товариство в цілому дотримувалось положень наказу про облікову політику.

Бухгалтерська та статистична звітність надається своєчасно. Підставою для відображення в бухгалтерському обліку господарських операцій є первинні документи та інформація, що містилася в них, систематизована на рахунках бухгалтерського обліку шляхом подвійного запису.

Для відображення фінансових показників Товариством використовувалась національна валюта України - гривня, при цьому дані в фінансовій звітності за 2023 наведені з округленням до тисячі гривень.

Бухгалтерський облік господарських операцій Товариства ведеться безперервно з дня реєстрації Товариства.

### **Статутний капітал**

Розмір статутного капіталу ПрАТ «ІНТО» станом на 31.12.2023 р. складає – 12 940 510,00 грн. і відповідає статутному капіталу, зафіксованому в засновницьких документах Товариства. Всі акції прості іменні, номінальна вартість однієї акції - 10,00 грн., кількість – 1 294 051 штук, форма існування – електронна.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України 04 грудня 2023 року видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій ПрАТ «ІНТО» за номером 155/1/2013, дата реєстрації випуску акцій - 10.10.2013 р.

Товариство внесено до реєстру кодів цінних паперів та присвоєно код цінних паперів UA1501241004.

### **Операції з активами**

Річна інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів, товарно-матеріальних цінностей, грошових коштів та взаєморозрахунків Товариства проводилась станом на 25.12.2023 р. (наказ № 2/к від «18» грудня 2023 р.). Дані інвентаризації проаналізовано та встановлено, що розбіжностей між показниками інвентаризації та даними бухгалтерського обліку немає. Нестач та надлишків не встановлено.

Основні засоби групуються за їх функціональним призначенням, речовим натуральним характером і видами, за використанням і належністю.

Порядок розрахунку амортизації основних засобів Товариства встановлено прямолінійним методом.

В 2023 році були списані з балансу Товариства основні засоби у зв'язку з їх непридатністю та продажем ноутбуків.

Переоцінку (дооцінку, уцінку) основних засобів у 2023 р. Товариство не здійснювало.

### **Довгострокові фінансові інвестиції**

Товариство володіє часткою у статутному капіталі ТОВ "Медичний центр INTO-SANA" (код ЄДРПОУ 21001593) у розмірі 99,84%, балансовою вартістю на звітну дату у розмірі 21 760 тис.грн.; ТОВ "Медична компанія "Теком" (код ЄДРПОУ 32184345) у розмірі 99,99 %, балансовою вартістю на звітну дату у розмірі 12 629 тис.грн.; ТОВ "Медична



компанія Інто-Сана" (код ЄДРПОУ 25035592) у розмірі 10 %, балансовою вартістю на звітну дату у розмірі 144 тис.грн.

Довгострокові фінансові інвестиції оцінені за собівартістю.

#### **Капітальні інвестиції**

Товариством протягом 2023 року капітальні інвестиції не здійснювались.

#### **Дебіторська заборгованість**

Загальна сума дебіторської заборгованості за виконані роботи, послуги станом на 31.12.2023 р. складає 296 тис.грн.

У 2023 році було сформовано резерву сумнівної заборгованості у сумі 444 тис.грн.

Інша поточна дебіторська заборгованість складає 53442 тис.грн.

#### **Запаси**

Запасів на 31.12.2023 року немає

#### **Грошові кошти та їх еквіваленти**

Облік касових операцій у Товаристві проводиться відповідно до Порядку ведення касових операцій в національній валюті України, затвердженого Постановою Національного банку України від 29.12.2017 р. № 148 (із змінами і доповненнями), від 18.04.2019р. №62, від 07.11.2019 р. №131.

У Товариства відкрито рахунки в наступних фінансових установах: АБ «Південний» (код Банку 328209); ПАТ «БАНК ВОСТОК» (код Банку 307123); АТ «АСВІО БАНК» (код Банку 353489) ; ПАТ «МТБ БАНК» код банку 328168. Залишок на рахунках в банках станом на 31.12.2023 року – 8278 тис. грн. у національній валюті .

#### **Довгострокові та поточні зобов'язання**

ПрАТ «ІНТО» у 2023 році довгострокових кредитів банків, кредитів та позик в іноземній валюті від нерезидентів Товариство не отримувало.

Протягом 2023 р. поворотну фінансову допомогу підприємство не отримувало.

Поточна кредиторська заборгованість ПрАТ «ІНТО» станом на 31.12.2023 р. складає 14 тис.грн., зі страхування - 27 тис.грн.; з оплати праці- 91 тис.грн.; з бюджетом - 202 тис.грн.; - інші поточні зобов'язання - 1831 тис.грн.

Середня кількість працівників (включаючи штатних та сумісників) станом на 31.12.2023 р. становить 19 осіб. Заборгованість по заробітній платі та платежам зі страхування - поточна. Заробітна плата працівникам Товариства нараховувалася згідно затвердженому штатному розкладу. Всього нарахована заробітна плата за 2023 р. складає 7170 тис.грн.

Простроченої кредиторської заборгованості станом на 31.12.2023 р. Товариство не має.

#### **Аудиторська перевірка**

За результатами діяльності Товариства за 2023 рік проведено аудит фінансової звітності ТОВ «АФ»РЕСПЕКТ»

#### **Аналіз структури балансу на 31.12.2023 року**

Руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив на бухгалтерський облік та звітність, оскільки ситуація постійно змінюється і виникатиме потреба у постійному та регулярному перегляді бухгалтерських оцінок, відповідних моделей та підходів для відображення актуальної, доречної та правдивої інформації в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності.

На кінець звітного періоду наявність необоротних активів становить – 42413 тис.грн.

Вартість оборотних активів на кінець періоду – 74887 тис. грн.

Поточні зобов'язання становлять – 2167 тис. грн.

Власний капітал Товариства на кінець звітного періоду дорівнює 112429 тис. грн. Власний капітал станом на 31.12.2023 р. складається з сум: статутного капіталу - 12941 тис.грн.; капітал у дооцінках – 16097 тис.грн. ; іншого додаткового капіталу - 6208 тис.грн.; резервний капітал – 1942 тис.грн. та нерозподіленого прибутку - 75241 тис.грн.

У 2023 році нарахування та виплата дивідендів Товариством не здійснювалися.

#### **4. Інформація про те, яким чином діяльність Виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства**

За наслідками складання та перевірки Звіту за підсумками фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами 2023 фінансового року, шляхом співставлення даних первинних документів із записами на рахунках синтетичного аналітичного обліку Товариства із даними бухгалтерського обліку ПрАТ «ІНТО», Генеральний директор Бушева Наталія Олександрівна та головний бухгалтер Нестеренко Майя Іванівна, як особи, які здійснюють управлінські функції, підтверджують достовірність та повноту даних фінансової звітності за 2023 фінансовий рік.



Дії Генерального директора забезпечили стабільну безперервність фінансово-господарської діяльності Товариства у відповідно до вимог чинного законодавства, фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Товариством господарської діяльності у 2023 році не виявлено.

Діяльність Виконавчого органу Товариства забезпечила досягнення прибутковості діяльності Товариства та створила передумови для подальшого розвитку.

**Фінансовим результатом діяльності Товариства за 2023 рік є прибуток у сумі 2 075 тис.грн.,** пропонується прибуток залишити як нерозподілений, з можливістю його подальшого використання на розвиток Товариства, у зв'язку з чим пропозиція щодо нарахування і виплати дивідендів не вноситься.

Генеральний директор подає Звіт на розгляд Наглядовій раді Товариства, з пропозицією затвердити звіт Генерального директора про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2023 рік і основні напрями діяльності у 2024 році, визнати роботу Генерального директора у 2023 році, в умовах воєнного стану, задовільною.

**Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю**

1	2
<b>Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту</b> Так/Ні	Так
<b>Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів</b>	Рада Товариства забезпечує функціонування систем внутрішнього контролю та зобов'язання забезпечувати належний контроль за її ефективністю Функції Наглядової Ради " Затвердження Стратегії з управління ризиками та внесення змін до неї " Контроль за дотриманням Стратегії управління ризиками
<b>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту</b>	Виконавчий орган Товариства забезпечує виконання рішень ради щодо забезпечення організації та функціонування системи внутрішнього контролю з питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства а саме: Функції Генерального директора : - Процедура контролю за дотриманням андеррайтингової політики - Процедура контролю за дотриманням політики управління активами та зобов'язаннями - Затвердження внутрішніх документів, якими регулюється політика щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу, формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності, перестрахування - Розгляд та затвердження методології оцінювання ризиків та змісту процедур управління ризиками страхової компанії - Розподіл функцій, обов'язків, повноважень та відповідальності за управління ризиками, що охоплює всі організаційні рівні і підрозділи страховика - Здійснення контролю за роботою відповідального працівника, що здійснює оцінку ризиків - Забезпечення постійного підвищення кваліфікації працівників шляхом вивчення найкращого



	<p>досвіду щодо управління ризиками</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Забезпечення дотримання вимог щодо платоспроможності з урахуванням рівня прийнятих ризиків</li> </ul> <p>Функції Заступника директора з продажів :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Процедура контролю збитковості за страховими продуктами</li> <li>- Процедура затвердження страхових тарифів та основних параметрів нових страхових продуктів</li> <li>- Процедура перевірки адекватності страхових тарифів за існуючими продуктами та за окремими договорами</li> <li>- Процедура аналізу потенційного впливу катастрофічних подій при прийнятті на страхування</li> <li>- Процедура перевірки достатності рівня диверсифікації, зниження концентрації страхового портфелю за географічними зонами</li> <li>- Процедура упередження негативних наслідків від катастрофічних подій</li> <li>- Процедура затвердження страхових тарифів та основних параметрів нових страхових продуктів з особистого страхування</li> <li>- Процедура перевірки адекватності страхових тарифів за існуючими продуктами та за окремими договорами в особистому страхуванні</li> <li>- Забезпечення розробки та затвердження внутрішніх документів, якими регулюється політика щодо управління ризиками під час здійснення андеррайтингу</li> </ul> <p>Функції Комерційного директора :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Процедура планування фінансового результату та контролю за його виконанням</li> <li>- Процедура контролю за розміщенням коштів страхових резервів ;</li> <li>- Моніторинг дохідності та потенційних ризиків, що пов'язані з конкретними емітентами акціями</li> <li>- Моніторинг дохідності та потенційних ризиків, що пов'язані з конкретними емітентами</li> <li>- Моніторинг відповідності зобов'язань, що суттєво пов'язані із обмінним курсом та відповідних активів, що розміщені в іноземній валюті</li> <li>- Процедура моніторингу цін на нерухомість та оцінка доцільності операцій із нерухомістю</li> <li>- Процедура кількісної оцінки показників диверсифікованості інвестиційного портфелю</li> <li>- Оцінка доцільності превентивних заходів щодо недопущення суттєвих втрат за інвестиціями</li> <li>- Забезпечення розробки та затвердження внутрішніх документів, якими регулюється політика щодо управління ризиками під час формування страхових резервів, управління активами та пасивами, інвестиційної діяльності</li> </ul>
<p><b>Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту</b></p>	<p>Бізнес-підрозділи виконують функції з організації та функціонування системи внутрішнього контролю, які делеговані Виконавчим органом з метою підготовки пропозицій для прийняття Виконавчим органом своєчасних та адекватних управлінських рішень.</p>



	<p>Забезпечують організацію, упровадження та здійснення функціонального контролю і ефективності контрольного середовища згідно вимог внутрішніх документів.</p> <p>Система управління ризиками діє в якості основого компоненту системи внутрішнього контролю Товариства та функціонує відповідно до прийнятих вимог.</p> <p>А саме:</p> <p>Функції відділу бухгалтерського обліку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Процедура контролю за повнотою та якістю вхідних даних для аналізу адекватності страхових тарифів</li> <li>- Процедура контролю за повнотою та якістю облікових даних для аналізу адекватності інвестиційного портфелю діяльності та управління активами та зобов'язаннями</li> </ul> <p>Функції відповідального працівника, що виконує функції оцінки ризиків :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Виявлення, визначення, оцінка ризиків</li> <li>- Забезпечення збору необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками</li> <li>- Розробка та актуалізація модулів ризиків</li> <li>- Контроль за порушенням допустимих меж ризиків</li> <li>- Проведення стрес-тестування</li> <li>- Надання рекомендацій виконавчому органу страховика щодо врегулювання ризиків</li> <li>- Надання звітів виконавчому органу щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками</li> <li>- Надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР</li> </ul> <p>Актарна функція :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Процедура перевірки адекватності зобов'язань в частині резервів незароблених премій</li> <li>- Процедура актуарного резервування резервів збитків (що виникли, але не заявлені), що включає перевірку припущень, аналіз якості та точності оцінок за попередніми періодами, оцінку ймовірнісного (статистичного) розподілу оцінок на кінець звітного періоду та рекомендації щодо обрання методів формування страхових резервів</li> </ul>
<b>Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</b>	Ні
<b>Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)</b>	Річний план роботи внутрішнього аудитора на 2023 рік
<b>Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</b>	05.01 2023 р. Протокол НР 13/01-2023
<b>Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)</b>	У звітному році ця норма законодавства була відсутня. Вимога набула чинності у 2024р.



Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків Так/Ні	Ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	-
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	-
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	. .



**Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи**

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД (HEALTHNIKO PRODUCTS LIMITED ).Кіпр			9.99999	9.99999
ТАБУЛАРІУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (TABULARIUM HOLDINGS LIMITED)			80.00079	100
ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД(EL-LLADA HEALTH PG LIMITED)			9.99922	9.99922
УСЕНКО ГАЛИНА ВІТАЛІЇВНА (опосередковано є власниками значного пакета акцій)	2802918142		0	25
ЛУФЕР ДМИТРО АНДРІЙОВИЧ (опосередковано є власниками значного пакета акцій)	2982203673		0	25
КРАВЧУК ЮРІЙ ДМИТРОВИЧ (опосередковано є власниками значного пакета акцій)	2842804218		0	25
ЮЩЕНКО ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ (опосередковано є власниками значного пакета акцій)	3077316216		0	25

**Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи**

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Нестеренко Майя Іванівна	2494301522		Головний бухгалтер , рішення Генерального директора, наказ по Товариству №14 від 10.11.2008 р.	- діяти від імені бухгалтерії підприємства, представляти інтереси підприємства у взаємовідносинах зі структурними	Головний бухгалтер призначається та звільняється згідно з наказом Генерального директора Товариства



				<p>підрозділами та іншими організаціями з господарсько-фінансових та інших питань; - в межах своєї компетенції підписувати та візувати документи; - самостійно вести листування зі структурними підрозділами підприємства, а також з іншими організаціями з питань, які належать до компетенції бухгалтерії та не вимагають рішення керівника підприємства; - вносити на розгляд керівника підприємства пропозиції по вдосконаленню роботи, пов'язаної з обов'язками головного бухгалтера; - вносити пропозиції керівнику підприємства: про притягнення до матеріальної та дисциплінарної відповідальності посадових осіб за результатами перевірок; про заохочення працівників, що відзначилися; - в межах своєї компетенції повідомляти керівнику підприємства про всі виявлені недоліки в діяльності підприємства та вносити пропозиції щодо їх усунення; - вимагати та отримувати у фахівців інформацію та документи, необхідні для виконання його посадових обов'язків; - залучати фахівців усіх структурних підрозділів до виконання покладених на нього завдань; -</p>	
--	--	--	--	---	--



				<p>вимагати від керівника підприємства (інших керівників) сприяння у виконанні обов'язків і реалізації своїх прав як головного бухгалтера</p>	
--	--	--	--	---	--



## Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Бушева Наталя Олександрівна
РНОКПП	2651802320
УНЗР	
Посада	Генеральний директор
Дата вступу на посаду	21.11.2018.
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 2605073.65 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 2605073.65
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 0 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 0
Розмір фіксованої частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 824853.65 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 824853
Розмір змінної частин винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили : 1780220 Мають виплатити : 0 Прийнято рішення про виплату : 1780220
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Відповідно до контракту та згідно рішення Наглядової Ради
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	згідно чинного законодавства та Контракту
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	ця вимога не є необхідною та обов'язковою

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи : 11.45

## Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення – інформація наведена у Аудиторському звіті ТОВ АФ «РЕСПЕКТ», що додається до звітності

### 2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>Прагнення бути у числі лідерів у сфері діяльності Товариства, є основою нашої корпоративної стратегії, тим, заради чого ми живемо як компанія. Нас глибоко хвилює здоров'я та добробут людей, і ми інвестуємо в майбутнє через покращення надання послуг, збереження навколишнього середовища, використання сучасних технологій.</p> <p>Фундаментальне розуміння є те що збереження природних ресурсів та природного навколишнього є запорука благополучного життя наших дітей та онуків- це саме те, що чекають від нас споживачі та чого потребує суспільство.</p> <p>Вода також є важливою складовою належного життя, а разом з тим - правом людини, а також ключовим елементом життєвої безпеки.</p> <p>Ми продовжуємо активно впроваджувати наші зобов'язання щодо екологічної та соціальної стабільності, що є необхідними для функціонування нашого підприємства, а також стійкого росту й розвитку громади і Країни. Наше зобов'язання щодо працевлаштування молоді допомагає підсилити та розвинути навички і конкурентну привабливість молодих людей на ринку праці.</p>



2	<b>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</b>
	<div> <div>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</div> <div>1) Екологічний ризик ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання доходів внаслідок забруднення навколишнього середовища, а також створення небезпеки для біорізноманіття. 2) Соціальний ризик ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат або недоотримання доходів внаслідок виникнення небезпеки для здоров'я та безпеки людей, негативного впливу на місцеві спільноти, культурну та археологічну спадщину.</div> </div>
	<div> <div>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</div> <div>Керівництво Товариства визнає свою соціальну відповідальність щодо збереження та захисту довкілля, та прикладає максимум зусиль в цих напрямках, але, коли в Країні триває дія воєнного стану, відбувається руйнування довкілля, не можливо спланувати на найближче майбутнє заходи, для мінімізації/усунення ризиків школи довкілля. Однак, Товариство виконує усі заходи, щодо охорони навколишнього середовища відповідно законодавства, керівництво постійно здійснює моніторинг екологічних та соціальних ризиків</div> </div>
3	<b>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності</b>
	<div> <div>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити</div> <div>Відповідно законодавства.</div> </div>
4	<b>Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:</b>
	<div> <div>1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:</div> <div>Керівництво Товариства визнає свою соціальну відповідальність щодо збереження та захисту довкілля, та прикладає максимум зусиль в цих напрямках, але, коли в Країні триває дія воєнного стану, відбувається руйнування довкілля, не можливо спланувати на найближче майбутнє заходи, для мінімізації/усунення ризиків школи довкілля. Однак, Товариство виконує усі заходи, щодо охорони навколишнього середовища відповідно законодавства</div> </div>
	<div> <div>2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:</div> <div>Керівництво Товариства визнає свою соціальну відповідальність щодо збереження та захисту довкілля, та прикладає максимум зусиль в цих напрямках, але, коли в Країні триває дія воєнного стану, відбувається руйнування довкілля, не можливо спланувати на найближче майбутнє заходи, для мінімізації/усунення ризиків школи довкілля. Однак, Товариство виконує усі заходи, щодо охорони навколишнього середовища відповідно законодавства</div> </div>
5	<b>Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</b>
	<p>Ключовий стейкхолдер кінцевий бенефіціарний власник Товариства: <b>УСЕНКО ГАЛИНА ВІТАЛІЇВНА</b> (громадянство - Україна), яка є опосередкованим власником 25 відсотків Статутного капіталу Товариства, має непрямий вирішальний вплив на діяльність Товариства.</p> <p>Ключовий стейкхолдер кінцевий бенефіціарний власник Товариства: <b>ЛУФЕР ДМИТРО АНДРІЙОВИЧ</b> (громадянство - Україна), який є опосередкованим власником 25 відсотків Статутного капіталу Товариства, має непрямий вирішальний вплив на діяльність Товариства.</p> <p>Ключовий стейкхолдер кінцевий бенефіціарний власник Товариства: <b>КРАВЧУК ЮРІЙ ДМИТРОВИЧ</b> (громадянство - Україна), який є опосередкованим власником 25 відсотків Статутного капіталу Товариства, має непрямий вирішальний вплив на діяльність Товариства.</p> <p>Ключовий стейкхолдер кінцевий бенефіціарний власник Товариства: <b>ЮЩЕНКО ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ</b></p>



	(громадянство - Україна), який є опосередкованим власником 25 відсотків Статутного капіталу Товариства, має непрямий вирішальний вплив на діяльність Товариства.
<b>6</b>	<b>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</b>
	<p>Ключовий стейкхолдер кінцевий бенефіціарний власник Товариства: <b>УСЕНКО ГАЛИНА ВІТАЛІЇВНА</b> (громадянство - Україна), яка є опосередкованим власником 25 відсотків Статутного капіталу Товариства, має непрямий вирішальний вплив на досягнення Товариством стратегічних цілей .</p> <p>Ключовий стейкхолдер кінцевий бенефіціарний власник Товариства: <b>ЛУФЕР ДМИТРО АНДРІЙОВИЧ</b> (громадянство - Україна), яка є опосередкованим власником 25 відсотків Статутного капіталу Товариства, має непрямий вирішальний вплив на досягнення Товариством стратегічних цілей .</p> <p>Ключовий стейкхолдер кінцевий бенефіціарний власник Товариства: <b>КРАВЧУК ЮРІЙ ДМИТРОВИЧ</b> (громадянство - Україна), яка є опосередкованим власником 25 відсотків Статутного капіталу Товариства, має непрямий вирішальний вплив на досягнення Товариством стратегічних цілей .</p> <p>Ключовий стейкхолдер кінцевий бенефіціарний власник Товариства: <b>ЮЩЕНКО ОЛЕГ ОЛЕКСАНДРОВИЧ</b> (громадянство - Україна), яка є опосередкованим власником 25 відсотків Статутного капіталу Товариства, має непрямий вирішальний вплив на досягнення Товариством стратегічних цілей .</p>
<b>7</b>	<b>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</b>
	<p>На цей час в Товаристві відсутнє будь-яке окреме положення, яке зазначається політику взаємодії зі стейкхолдерами, жодний орган, що прийняв рішення про затвердження такої політики. При взаємодії зі стейкхолдерами Товариство користується вимогами чинного законодавства та існуючій практиці. На майбутнє, Товариство планує розробити та прийняти окреме положення щодо політики взаємодії зі стейкхолдерами з описом питань, які вирішує політика, механізми реалізації вирішення таких питань та способи контролю за такою реалізацією.</p>