

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ  
"ІНТО"**

**Консолідований Звіт керівництва  
про управління Групи  
станом за 2020 р.**

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

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.**

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "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 для інших ринків. Крім того, зниження активності та обсягів операцій на ринках капіталу та кредитів 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 та для отримання прибутку планується проводити планомірну працю за розширенням клієнтської бази серед організацій та підприємств, а також здійснювати заходи по активізації попиту, роботи по впровадженню нових видів послуг відповідно до потреб споживачів, а також роботи, направлені на оптимізацію каналів збуту та умов реалізації. 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.

### **2. Інформація про розвиток емітента.**

Товариство 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.

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

Товариство спеціалізується на наданні послуг у сфері страхування. Основними видами послуг товариства згідно довідки з єдиного Державного реєстру підприємств та організацій України є: інші види страхування, крім страхування життя.

У звітному році Чисті зароблені страхові премії склали 111 513 тис. грн. в порівнянні з попереднім роком вони збільшились на 7 031 тис. грн, чистий дохід від реалізації продукції (послуг) Товариства склав 17310 тис. грн., в порівнянні з попереднім роком він збільшився на 3087 тис. грн., за наслідками діяльності у звітному році отримано прибуток у розмірі 5 502 тис. грн. ,що на 3 661 тис. грн більше ,ніж за попередній період ,собівартість наданих послуг у звітному році збільшилась на 1611 тис.грн. та склала 14 953 тис.грн., зменшились чисті понесені збитки за страховими витратами на 3159 тис.грн, які склали 81 225 тис. грн., та на 3027 тис. грн. збільшились витрати на збут, які склали 17 968 тис. грн. Збільшились адміністративні витрати на 3 156 тис. грн. та склали 13 585 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 відбулась дооцінка нерухомості до ринкової вартості та створен капітал у дооцінках у сумі 905 тис. грн., всього капітал у дооцінках склав 7 913 тис.грн.

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

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.

## **1) завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

У фінансової установи діє система управління ризиками, у тому числі андеррайтинг, мета якої запровадження комплексу заходів щодо забезпечення можливості пропозиції страхової послуги; захист страхового портфелю по видам страхування; встановлення величини тарифу, тощо. Страхова Компанія приділяє 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. Управління ризиками підприємства ґрунтується на визначених принципах, основними з яких є:

Створення цінності - ресурси, витрачені для зниження ризиків повинні бути меншими, ніж наслідки бездіяльності або вигода повинна перевищувати витрати; Бути невід'ємною частиною організаційних процесів; Бути частиною процесу прийняття рішень; Безпосередньо стосуватися невизначеності і припущень; Бути систематичним і структурованим; ґрунтуватися на найкращій наявній інформації; Бути адаптивним; Приймати до уваги людські фактори; Бути прозорим і всеосяжним; Бути динамічним, повторюваним і реагувати на зміни; Бути здатним до постійного поліпшення і вдосконалення; Бути постійно або періодично оцінюваним.

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. Страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування, здійснюється після проведення системного аналізу та комплексного прогнозування факторів, які можуть мати суттєве значення щодо фактичного кінцевого фінансового результату такої операції. Операції хеджування Товариством у звітному періоді не застосовувались.

## **2) інформація про схильність емітента 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. 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, основні принципи якої викладені нижче.

**Ринковий ризик.** Для діяльності Товариства, в основному, характерні фінансові ризики у результаті ринкових змін курсів обміну валют та відсоткових ставок. Ринкові ризики оцінюються із використанням аналізу чутливості, які враховують вплив обґрунтовано можливих змін відсоткових ставок або курсів обміну валют протягом року.

**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 31.12.2020 року грошові кошти та їх еквіваленти, торгова та інша дебіторська заборгованість в іноземній валюті складає 43 тис. доларів США та 1 тис.ЄВРО.

**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. Товариство проводить аналіз строків виникнення активів і погашення зобов'язань і планує свою ліквідність у залежності від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. 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 торгіву дебіторською заборгованістю.

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 ринку. Інші ризики відстежуються і аналізуються у кожному конкретному випадку.

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. Тенденція зниження вартості послуг досить важлива, проте мотивація для зменшення вартості робіт на підприємстві повинна бути не в лише у зниженні ціни, а і в залученні додаткових ресурсів для інвестування в нові продукти або покращення існуючих, здатних одночасно забезпечувати реалізацію інтересів споживачів.

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.

## **4. Звіт про корпоративне управління:**

### **1) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Власний кодекс корпоративного управління на Товаристві відсутній. Товариство застосовує практику корпоративного управління у відповідності до чинного законодавства та Статуту Товариства Страхова Компанія забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють, та інших факторів, забезпечує рівноправний доступ усіх учасників до інформації Товариства;

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати - Товариство не застосовує;

Практики корпоративного управління, застосовуваної понад визначеної законодавством вимоги немає;

### **Кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

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

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

Практики корпоративного управління, застосовуваної понад визначеної законодавством вимоги немає

### **2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

власний кодекс корпоративного управління на Товаристві відсутній

### 3) Інформація про загальні збори акціонерів ( учасників )

Вид загальних зборів	Річні	Позачергові
		X
Дата проведення	23.04.2020	
Кворум зборів	90.00078	
Опис	<p>Перелік питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Обрання голови та членів лічильної комісії Загальних зборів, прийняття рішення про припинення їх повноважень.</li> <li>Прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів.</li> <li>Підтвердження аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки Товариства за 2019 р., підтвердження умов договору(ів), що укладені з таким аудитором (аудиторською фірмою), розміру оплати його (її) послуг.</li> <li>Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> <li>Розгляд звіту Генерального директора про фінансово-господарську діяльність Товариства за 2019р., основні напрями діяльності Товариства на 2020 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Генерального директора Товариства.</li> <li>Розгляд звіту Наглядової ради за 2019 р., прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства.</li> <li>Затвердження звіту та висновків Ревізора за 2019 р., прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора Товариства.</li> <li>Затвердження річного звіту Товариства (річної інформації (звіту), у т.ч. звіту керівництва, річної фінансової звітності, у т.ч. балансу) за 2019 р., прийняття рішення щодо розподілу прибутку Товариства, у тому числі щодо виплати дивідендів.</li> <li>Припинення повноважень голови та членів Наглядової ради Товариства.</li> <li>Обрання членів Наглядової ради Товариства.</li> <li>Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради Товариства, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Товариства.</li> </ol> <p>Загальні збори Товариства скликані згідно рішення Наглядової ради Товариства та затверджено порядок денний. Осіб (особи), що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного відсутні. Змін та доповнень до порядку денного не відбувалося.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного: по всім питанням порядку денного були прийняті відповідні рішення (згідно проектів рішень), а саме: по питаннях порядку денного №№ 1-9, 11 було прийняте рішення "ЗА", по питанню порядку денного №10 обрано членами Наглядової ради Товариства: Кравчука Юрія Дмитровича - представника акціонера ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (TABULARIUM HOLDINGS LIMITED); Котлякову Світлану Павлівну - представника акціонера ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД (HEALTHNIKO PRODUCTS LIMITED); Широких Яну Володимирівну - представника акціонера ЕЛ - ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД (EL - LLADA HEALTH PG LIMITED).</p>	

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році ?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше		

**Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах у звітному році (за наявності контролю) ?**

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій		X

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X

Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше	Бюлетенями (не таємне голосування)	

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році ?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше	У звітному році позачергові збори не скликалися	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні**

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства		
Інше (зазначити)	У звітному році позачергові збори не скликалися	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення : Збори проведені

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:  
У звітному році позачергові збори не скликалися

#### **4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради		Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так*	Ні*	
Кравчук Юрій Дмитрович		X	інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватного акціонерного товариства
Котлякова Світлана Павлівна		X	інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватного акціонерного товариства
Широких Яна Володимирівна		X	інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватного акціонерного товариства

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень :**

ТАК, протягом звітному року були проведені засідання Наглядової ради.

Загальний опис прийнятих на них рішень: 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, про затвердження річного плану внутрішнього аудитора на 2020 рік, про затвердження аудиторського звіту внутрішнього аудитора.

**Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства:**

інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватного акціонерного товариства

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
3 питань аудиту		X	
3 питань призначень		X	
3 винагород		X	
Інші (запишіть)			

**Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень:**

Комітети в складі наглядової ради відсутні

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності :**

Комітети в складі наглядової ради відсутні

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи	
Оцінка роботи наглядової ради	інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватного акціонерного товариства

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть)		

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

**Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше		

**Інформація про виконавчий орган****Склад виконавчого органу**

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Генеральний директор - Бушева Наталя Олександрівна	Генеральний директор Товариства - одноосібний виконавчий орган Товариства, що здійснює управління поточною діяльністю Товариства. - розробка та подання на затвердження Наглядової ради проектів: - розробка довгострокових планів (програм) діяльності

	<p>Товариства;</p> <p>програм фінансово-господарської діяльності Товариства та бюджетів на рік та/або півріччя, квартал, місяць тощо;</p> <ul style="list-style-type: none"> <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); 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 цим Статутом здійснюють інші особи);</li> <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 позички), 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>Чи проведені засідання виконавчого органу; загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства.</b>	інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватного акціонерного товариства
<b>Оцінка роботи виконавчого органу</b>	інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватного акціонерного товариства

## **Додаткова інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

Інформація про діяльність наглядової ради має містити відомості про внутрішню структуру наглядової ради, функціональні обов'язки кожного члена наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства. Інформації про діяльність наглядової ради відображається оцінка її роботи, а саме: складу, структури та діяльності як колегіального органу; компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність (оплачувану і безоплатну); незалежності кожного з незалежних членів наглядової ради; компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, зокрема інформацію про перелік та персональний склад комітетів, їхні функціональні повноваження, кількість проведених засідань та опис основних питань, якими займалися комітети, при цьому комітет наглядової ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту товариства, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми); виконання наглядовою радою поставлених цілей - інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватних акціонерних товариств.

Інформація про діяльність виконавчого органу ( що містить інформацію про внутрішню структуру виконавчого органу, зміни у структурі виконавчого органу (якщо такі відбувалися за звітний період), функціональні обов'язки виконавчого органу, про результати роботи виконавчого органу та аналіз діяльності виконавчого органу, включаючи зазначення того, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства. В інформації про діяльність виконавчого органу відображається оцінка його роботи, а саме: діяльності виконавчого органу; складу (у разі якщо виконавчий орган емітента - колегіальний); компетентності та ефективності виконавчого органу) - інформація не надається, у зв'язку з тим, що розкриття цієї інформації не є обов'язковим для приватних акціонерних товариств.

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

### **Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента:**

Система внутрішнього контролю Товариства включає в себе всі внутрішні правила, положення та процедури контролю, запроваджені керівництвом підприємства для досягнення поставленої мети - забезпечення (в межах можливого) стабільного і ефективного функціонування підприємства, дотримання внутрішньогосподарської політики, збереження та раціональне використання активів підприємства, запобігання шахрайства, вчасне виявлення помилок, дотримання точності і повноти бухгалтерських записів, своєчасна підготовка достовірної фінансової інформації. Нагляд за веденням бухгалтерського обліку та складанням фінансової звітності Товариства здійснює Ревізор. Фінансова звітність Товариства складається у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності на підставі фактичних облікових даних бухгалтерського обліку, з урахуванням необхідних коригувань, для забезпечення її відповідності основним принципам та якісним характеристикам, які виставляються застосовною концептуальною основою фінансового звітування. Окреме Положення про "Системи внутрішнього контролю і управління ризиками емітента", яке б узагальнювало в собі всі заходи контролю, які здійснюються в процесі господарської діяльності та підходи управлінського персоналу до управління ризиками на Товаристві відсутнє.

Товариство проводить аналіз строків виникнення активів і погашення зобов'язань і планує свою ліквідність у залежності від очікуваних строків погашення відповідних фінансових інструментів. 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.

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, в основному, здійснює операції тільки з перевіреними і кредитоспроможними клієнтами на внутрішньому ринку. Політика Товариства полягає в тому, що можливість надання кредиту клієнтам, які бажають співпрацювати на кредитних умовах, у кожному конкретному випадку аналізується і підлягає формальному затвердженню. Окрім того, керівництво проводить додаткову процедуру моніторингу фінансової інформації про клієнтів на щоквартальній основі. Інші ризики відстежуються і аналізуються у кожному конкретному випадку. 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.

Управління ризиками підприємства ґрунтується на визначених принципах, основними з яких є:

- Створення цінності - ресурси, витрачені для зниження ризиків повинні бути меншими, ніж наслідки бездіяльності або вигода повинна перевищувати витрати
- Бути невід'ємною частиною організаційних процесів
- Бути частиною процесу прийняття рішень
- Безпосередньо стосуватися невизначеності і ризиків
- Бути систематичним і структурованим
- ґрунтуватися на найкращій наявній інформації
- Бути адаптивним
- Приймати до уваги людські фактори
- Бути прозорим і всеосяжним
- Бути динамічним, повторюваним і реагувати на зміни
- Бути здатним до постійного поліпшення і вдосконалення
- Бути постійно або періодично оцінюваним

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) Так, введено посаду ревізора**

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**Кількість членів ревізійної комісії 1 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додаткову емісію акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства? (так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві ?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію ( або ревізора )	X	
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)   Положення про відділ внутрішнього контролю та аудиту		

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Ні	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Ні	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Так	Ні	Так

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Раз на рік	X	
Частіше ніж раз на рік		X

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора ( аудиторської фірми ) ?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (вказати)		

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку востаннє?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (запишіть)		

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	2	3	4
1	ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД (HEALTHNIKO PRODUCTS LIMITED ).Кіпр	244015	9.99999
2	ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (TABULARIUM HOLDINGS LIMITED)	232658	80.00079
3	ЕЛ-ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД(EL-LLADA HEALTH PG LIMITED)	243976	9.99922

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Посадові особи Товариства є Наглядова рада, Генеральний директор, Ревізор, Головний бухгалтер. Виплати у 2020 р. провідному управлінському персоналу - виключно заробітна плата. Інших компенсацій і виплат не передбачено. Протягом 2020 року управлінському персоналу нараховується і виплачується заробітна плата відповідно до встановленої системи оплати праці та вчасно. Винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення відповідають до Чинному законодавству та встановленої системи оплати праці.

Наглядова рада обирається Загальними зборами у кількості 3 членів строком на 3 (три) роки. Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом голосування за бюлетенями без застосування кумулятивного голосування.

Обрання членів наглядової ради здійснюється за принципом представництва, а саме: кожний акціонер Товариства має право запропонувати до складу Наглядової ради себе або свого представника (представників), кількість яких не може перевищувати кількісного складу Наглядової ради. Кожний акціонер може мати кількість представників у складі Наглядової ради Товариства обмежену кількісним складом Наглядової ради. Голосування з кожного кандидата відбувається за принципом "одна голосуюча акція - один голос". У разі якщо кількість запропонованих кандидатів дорівнює кількісному складу Наглядової ради, обраними до складу Наглядової ради вважаються всі запропоновані кандидати. У разі якщо кількість запропонованих кандидатів перевищує кількісний склад Наглядової ради, обраними членами Наглядової ради вважаються кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів "ЗА" в порівнянні з іншими. У разі якщо членом наглядової ради Товариства обирають особу, яка була головою або членом виконавчого органу Товариства, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена виконавчого органу вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Товариства та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Товариства.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово. Якщо кількість членів Наглядової ради становить менше половини її кількісного складу, Товариство протягом трьох місяців має скликати

позачергові Загальні збори для обрання всього складу Наглядової ради. З членами Наглядової ради Товариства укладаються цивільно-правові договори та/або трудові договори (контракти), основні умови яких попередньо затверджуються Загальними зборами. Після затвердження умов зазначених договорів Загальними зборами від імені Товариства їх підписує Генеральний директор, якщо інша особа не уповноважена на це Загальними зборами. Дія договору (контракту) з членом Наглядової ради припиняється у разі припинення його повноважень.

Загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

- 1) за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
- 2) в разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;
- 3) в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;
- 4) в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- 5) у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера;
- 6) продажу пакета акцій акціонером, який є членом Наглядової ради або представник якого є членом Наглядової ради Товариства;
- 7) з інших підстав, визначених чинним законодавством, цим Статутом та/або Положенням про Наглядову раду Товариства.

Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати голову Наглядової ради.

Генеральний директор є одноосібним виконавчим органом Товариства. Обрання та відкликання Генерального директора, у тому числі припинення його повноважень належить до виключної компетенції Наглядової ради. Генеральний директор обирається Наглядовою радою строком на 3 (три роки). Генеральний директор Товариства вважається обраним з моменту оголошення відповідних результатів голосування на засіданні Наглядової ради. Наглядова рада має право у будь-який час прийняти рішення про відсторонення відповідної особи з посади Генерального директора. У разі, якщо після закінчення строку повноважень Генерального директора Наглядовою радою не ухвалено рішення про обрання нового Генерального директора, повноваження Генерального директора продовжуються до моменту ухвалення Наглядовою радою рішення щодо його переобрання.

Повноваження Генерального директора припиняються також у разі настання певних подій, а саме: за власним бажанням з письмовим повідомленням за 2 тижні; набрання законної сили вироком суду, яким Генерального директора засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків (позбавлення волі, судова заборона обіймати певні посади); за станом здоров'я (хвороба, що зумовила підтвержену у порядку, встановленому законодавством, тимчасову непрацездатність протягом 90 днів поспіль); смерть, визнання недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. У разі настання зазначених подій Наглядова рада зобов'язана протягом 5-ти робочих днів з дати настання події та/або ухвалення відповідного рішення та/або дати, коли про настання певної події (ухвалення рішення тощо) стало відомо, призначити Тимчасово виконуючого обов'язки Генерального директора Товариства.

У разі тимчасової відсутності через відрядження, відпустки, тимчасової непрацездатності, хвороби тощо повноваження Генерального директора виконує його заступник, який призначається окремим наказом Генерального директора.

Ревізор обирається Загальними зборами строком на 5 (п'ять) років. У разі, якщо після спливу п'ятирічного строку з моменту прийняття Загальними зборами рішення про обрання Ревізора Загальні збори не оберуть нового Ревізора або не продовжать його повноваження, Ревізор продовжує виконувати свої обов'язки до обрання Загальними зборами нового Ревізора або продовження його повноважень. Ревізор набуває повноважень і приступає до виконання посадових обов'язків з моменту обрання його рішенням Загальних зборів. З цього моменту повноваження попереднього Ревізора припиняються. Окреме голосування з приводу припинення повноважень попереднього Ревізора і окреме рішення Загальними зборами у цьому випадку не вимагається, і відповідне питання може не включатись до порядку денного Загальних зборів.

Головний бухгалтер призначається та звільняється згідно з наказом Генерального директора Товариства.

## **9) повноваження посадових осіб емітента**

Голова та Члени Наглядової Ради в межах своєї компетенції згідно з діючим законодавством та Статутом контролюють та регулюють діяльність Правління і діють в рамках повноважень, представлених Статутом товариства та рішенням Загальних зборів акціонерів. Захищають інтереси Товариства та акціонерів.

Повноваження Наглядової ради: затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу Товариства; затвердження положення про винагороду Генерального директора Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; затвердження звіту про винагороду Генерального директора Товариства, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку; Вирішення всіх питань щодо скликання та проведення Загальних зборів (окрім тих, які відносяться до компетенції Загальних зборів та крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів), зокрема:

- прийняття рішення про проведення річних (чергових) або позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених чинним законодавством України; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України; - визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України; - підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату та місце їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; - обрання (призначення) реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством України; - формування тимчасової лічильної комісії (у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою); - затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; - прийняття рішення щодо передачі повноважень реєстраційної комісії депозитарної установі, надання повноважень Генеральному директору Товариства на укладання відповідної угоди.; прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій, у випадках встановлених чинним законодавством України; прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна Товариства у випадках, встановлених чинним законодавством України; обрання та припинення повноважень Генерального директора Товариства; затвердження умов контракту, який укладатиметься з Генеральним директором, встановлення розміру його винагороди; прийняття рішення про відсторонення Генерального директора Товариства від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Генерального директора Товариства; обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства; призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства; розгляд звіту Генерального директора та затвердження заходів за результатами його розгляду; обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг; затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного чинним законодавством України; вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; вирішення питань про створення Товариством та/або участь Товариства в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства; вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради розділом XVI Закону України "Про акціонерні товариства", у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, у випадках, передбачених статтею 70 Закону України "Про акціонерні товариства", та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України "Про акціонерні товариства"; визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій; прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг; Надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 65 - 651 Закону України "Про акціонерні товариства". Надсилання пропозиції акціонерам про придбання належних їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій, відповідно до чинного законодавства; вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із Статутом Товариства, а саме: Прийняття рішення про вчинення Товариством правочинів, що стосуються отримання та/або надання субсидій, позик, кредитів, гарантій, поруки, а також правочинів, наслідком яких є обтяження майна Товариства, і правочинів щодо передачі майна Товариства в оренду чи лізинг. Затвердження фінансових планів Товариства на рік. Затвердження складу, обсягу та порядку захисту конфіденційної інформації та відомостей, що становлять комерційну тайну Товариства. Погодження проектів Положень про Загальні збори, Наглядову раду, Виконавчий орган, Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства, в тому числі, змін та доповнень до них. Аналіз дій Генерального директора Товариства щодо управління Товариством, реалізації інвестиційної, технічної та цінової політики, додержання номенклатури товарів та послуг. Надання Загальним зборам Товариства пропозицій з питань діяльності Товариства. Встановлення порядку прийому, реєстрації та розгляду звернень та скарг акціонерів. Погодження угод про заставу (іпотеку) та/або оренду майна Товариства. Погодження за поданням Генерального директора Товариства розпорядження довгостроковими фінансовими вкладеннями Товариства у вигляді внесків (часток, паїв, акцій) у інші суб'єкти господарської діяльності, які створюються за участю Товариства, у тому числі в дочірні підприємства. Попереднє погодження будь-яких рішень від імені Товариства як учасника (засновника, власника, акціонера) іншого господарського товариства чи підприємства з будь-яких питань, що виносяться на розгляд вищих органів управління таких господарських товариств чи підприємств; Здійснення інших дій щодо контролю за діяльністю Генерального директора Товариства; вирішення інших питань, які віднесені до компетенції Наглядової ради чинним законодавством України, в тому числі, але не виключно: прийняття рішення щодо викупу розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів за згодою власників цих цінних паперів, якщо це передбачено проспектом або рішення про емісію таких цінних паперів.

- Генеральний директор в межах компетенції згідно з діючим законодавством та Статутом здійснюють оперативне керівництво поточною діяльністю Товариства. До компетенції Генерального директора належать всі питання діяльності Товариства, крім тих, що віднесені до компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Товариства, зокрема:

- 1) розробка та подання на затвердження Наглядової ради проектів: а) довгострокових планів (програм) діяльності Товариства; б) програм фінансово-господарської діяльності Товариства та бюджетів на рік та/або півріччя, квартал, місяць тощо; в) інших документів, пов'язаних з плануванням діяльності Товариства та забезпечення їх реалізації;
- 2) розробка та затвердженні поточних фінансово-господарських планів і оперативних завдань Товариства та забезпечення їх реалізації;
- 3) затвердження та реалізація планів власної роботи;
- 4) 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;
- 5) затвердження Правил внутрішнього трудового розпорядку Товариства, інших нормативних документів Товариства, що регулюють його виробничу, комерційну та соціальну діяльність;
- 6) 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;
- 7) 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); призначення керівників філій та представництв Товариства;
- 8) підбір працівників Товариства та укладення з ними трудових договорів (окрім працівників, підписання трудових договорів з якими чинним законодавством та цим Статутом здійснюють інші особи);
- 9) 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;
- 10) представлення інтересів Товариства у судових органах та органах державної влади та управління; подання від імені Товариства позовів, скарг, заяв, клопотань тощо;
- 11) визначення переліку інформації, що належить до категорії відкритої та/або конфіденційної, порядку та способів надання її акціонерам та іншим особам;
- 12) забезпечення проведення аудиторської та спеціальних перевірок діяльності Товариства у випадках та порядку, визначених чинним законодавством та цим Статутом;
- 13) 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 позички), окрім правочинів (договорів), вчинення (укладення) яких потребує прийняття рішення Загальними зборами чи Наглядовою радою;
- 14) виконання інших повноважень, що передбачені чинним законодавством, цим Статутом та іншими внутрішніми нормативними документами Товариства.
- 15) Генеральний директор має право приймати участь від імені Товариства (як учасника (засновника, власника, акціонера) іншого господарського товариства чи підприємства) з правом голосування будь-яких питань, що виносяться на розгляд вищих органів управління таких господарських товариств чи підприємств, виключно після отримання відповідного рішення Наглядової ради;

Виконуючи власні повноваження, Генеральний директор має право: скликати наради за участі визначених ним працівників Товариства, визначати їх порядок денний та головувати на них; розподіляти обов'язки між працівниками Товариства відповідно до штатного розкладу; в межах власної компетенції видавати накази та розпорядження, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства; підписувати колективний договір, зміни та доповнення до нього; без довіреності представляти інтереси Товариства та вчиняти від його імені юридичні дії в межах власної компетенції; видавати довіреності на здійснення повноважень, що складають компетенцію Генерального директора, визначену чинним законодавством та цим Статутом; розпоряджатися коштами та майном Товариства в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради; відкривати рахунки у банківських установах; підписувати довіреності, договори та інші документи від імені Товариства, рішення про укладення (видачу) яких прийнято уповноваженим органом Товариства в межах його компетенції відповідно до положень цього Статуту; наймати та звільняти працівників Товариства, вживати до них заходи заохочення та накладати стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства; здійснювати інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства, згідно з чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства.

Зміна компетенції Генерального директора у бік збільшення відбувається шляхом внесення відповідних змін та доповнень до цього Статуту, які набувають чинності з моменту державної реєстрації цих змін у встановленому законом порядку.

- Ревізор є органом Товариства, який здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства. Ревізор здійснює контроль шляхом проведення перевірок і доповідає про результати проведених ним перевірок Загальним зборам. Ревізор для виконання своїх обов'язків має право доступу у всі приміщення Товариства, право вимагати надання всіх бухгалтерських, фінансових та інших документів Товариства, залучати до своєї роботи незалежних аудиторів за рахунок Товариства (за винятком встановлених законом випадків), отримувати особисті пояснення від усіх посадових осіб та інших працівників Товариства.

Ревізор має право організувати перевірку та підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності Товариства відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерської звітності незалежним аудитором згідно з чинним законодавством України.

При здійсненні контролю за фінансово-господарською діяльністю Генерального директора Ревізор перевіряє: достовірність та повноту даних, які містяться у річній фінансовій звітності Товариства; відповідність ведення бухгалтерського, податкового, статистичного обліку та звітності відповідним нормативним документам; своєчасність і правильність відображення у бухгалтерському обліку всіх фінансових операцій відповідно до встановлених правил та порядку; дотримання Генеральним директором наданих йому повноважень щодо розпорядження майном Товариства, вчинення правочинів та проведення фінансових операцій від імені Товариства; своєчасність та правильність здійснення розрахунків за зобов'язаннями Товариства; зберігання грошових коштів та матеріальних цінностей; використання коштів резервного капіталу та інших фондів Товариства; дотримання порядку оплати акцій Товариства; дотримання інших вимог законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності; фінансовий стан Товариства, рівень його платоспроможності, ліквідності активів, співвідношення власних та позичкових коштів.

Ревізор відповідно до покладених на нього завдань здійснює обов'язкові перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства, його філій та представництв, а також перевірки на вимогу уповноважених осіб.

Ревізор зобов'язаний вимагати скликання Загальних зборів у разі, якщо виникла загроза інтересам Товариства або виявлено зловживання посадових осіб Товариства. Ревізор має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та подавати до Наглядової ради вимогу про скликання позачергових Загальних зборів. Ревізор має право (а в установлених цим Статутом та законом випадках - зобов'язаний) бути присутнім на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного з правом дорадчого голосу

- Головний бухгалтер має повноваження згідно чинного законодавства та Статуту Товариства у тому числі: - діяти від імені бухгалтерії підприємства, представляти інтереси підприємства у взаємовідносинах зі структурними 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; - вимагати від керівника підприємства (інших керівників) сприяння у виконанні обов'язків і реалізації своїх прав як головного бухгалтера.

## **10) висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації,**

### *Консолідований звіт про управління*

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за інформацію у Консолідованому звіті про управління, складеному ним за Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який містить іншу інформацію, окрім консолідованої фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Консолідованому звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення, або чи цей Консолідований звіт відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Консолідованому звіті про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

### *Річна інформація емітента*

Управлінський персонал несе відповідальність за Річну інформацію Товариства як емітента цінних паперів, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826), та містить іншу інформацію, окрім консолідованої фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік, буде надана нам після дати цього звіту аудитора.

Наша думка щодо консолідованої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом консолідованої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між



іншою інформацією та консолідованою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання вищій управлінській персоналу Товариства.

## **11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг"**

### **ЗВІТ про корпоративне управління (консолідований) Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "ІНТО" за 2020 рік**

<b>1</b>	<b>Мета провадження діяльності страховика</b>	Основною метою діяльності Товариства є отримання прибутку на вкладений капітал для задоволення потреб акціонерів Товариства та досягнення соціального ефекту. Предметом безпосередньої діяльності Товариства є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.
<b>2</b>	<b>Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року</b>	Протягом звітного року у своїй діяльності Товариство дотримувалося принципів корпоративного управління, фактично недотримання принципів корпоративного управління відсутні. Кодекс корпоративного управління не затверджується.
<b>3</b>	<b>Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік</b>	Протягом 2020 року зміни складу власників не відбувалися. Станом на 31.12.2020 акціонерами – власниками істотної участі в Приватному акціонерному Товаристві «Страхова компанія» ІНТО є :  1. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ЕНДРЮ ГАФФ, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ, Р 482534400, 06831, ГРІНВІЧ ШТАТ КЕНТУКІ, ВУЛ. ВІНЕЯРД ЛАЙН, БУД. 62. 2. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ДЖОРДЖ СІГУЛАР, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ, Р 499024336, 32082, ПОНТЕ-ВЕДРА ШТАТ ФЛОРІДА, ПОНТЕ-ВЕДРА БУЛЬВАР, БУД. 893. 3. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - ДОНАЛЬД СПЕНСЕР, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ, Р 456971484, 06820, ДАРІЕН ШТАТ КОННЕКТИКУТ, ВУЛ. РЕД РОУЗ, БУД. 33. 4. КІНЦЕВИЙ БЕНЕФІЦІАРНИЙ ВЛАСНИК (КОНТРОЛЕР) - КЕННЕТ БЕРНС, СПОЛУЧЕНІ ШТАТИ АМЕРИКИ, Р 467472611, 10017, НЬЮ-ЙОРК, ВУЛ. ОБ'ЄДНАНИХ НАЦІЙ, БУД. 33Д.

4	<p><b>Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети</b></p>	<p>Станом на 31.12.2020 в Товаристві діє Наглядова рада в наступному складі:</p> <p>1. ТАБУЛАРИУМ ХОЛДІНГЗ ЛІМІТЕД (TABULARIUM HOLDINGS LIMITED) (юридична особа, що зареєстрована та існує згідно законодавства Республіки Кіпр, реєстраційний номер 232658, офіційна адреса – Кіпр, 1065, Нікосія, Кепітал Центр, арх. Макаріос III Авеню, 9 поверх) в особі уповноваженого представника Кравчука Юрія Дмитровича (Голова Наглядової ради) ;</p> <p>2. ХЕЛСНІКО ПРОДАКТС ЛІМІТЕД (HEALTHNIKO PRODUCTS LIMITED) (юридична особа, що зареєстрована та існує згідно законодавства Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 244015, адреса – Дігені Акріта, 8, офіс 303, п.с. 1045, Нікосія, Кіпр) в особі уповноваженого представника Котлякової Світлани Павлівни ;</p> <p>3. ЕЛ – ЛЛАДА ХЕЛС ПГ ЛІМІТЕД (EL – LLADA HEALTH PG LIMITED) (юридична особа, що зареєстрована та існує згідно законодавства Республіки Кіпр, реєстраційний номер HE 243976, адреса – Дігені Акріта, 8, офіс 303, п.с. 1045, Нікосія, Кіпр ) в особі уповноваженого представника Широких Яни Володимирівни</p> <p>Протягом звітнього року зміни у складі Наглядової Ради не відбувалися .Станом на 31.12.2019 Комітетів у складі Наглядової Ради не створено.</p>
5	<p><b>Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміна за рік</b></p>	<p>Органами управління Товариства станом на 31.12.2020 є:</p> <p>1. Загальні збори акціонерів Товариства-вищий орган Товариства ;</p> <p>2. Наглядова рада Товариства - орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Законом, контролює та регулює діяльність виконавчого органу;</p> <p>3. Генеральний директор Товариства – одноосібний виконавчий орган Товариства , що здійснює управління поточною діяльністю - Бушева Наталя Олександрівна;</p> <p>4. Органом Товариства, який здійснює перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства- є Ревізор Товариства – Горошко Олексій Сергійович .</p> <p>5. Загальні збори акціонерів учасників-вищий орган ТОВ «Медичний центр «Into-Sana»;</p> <p>6. Голова Зборів ТОВ «Медичний центр «Into-Sana» - Бушева Наталя Олександрівна</p>

		<p>7. Генеральний директор ТОВ «Медичний центр «Into-Sana» - здійснює керівництво поточною діяльністю та є його вищою посадовою особою.</p> <p>Протягом 2020 року змін у складі виконавчого органу не було.</p>
6	<p><b>Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг або , або інформація про відсутність таких фактів</b></p>	<p>Протягом звітнього року факти порушення членами Наглядової Ради та Генеральним директором внутрішніх правил , що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, відсутні.</p>
7	<p><b>Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу</b></p>	<p>Протягом звітнього року заходи впливу органами державної влади до страховика не застосовувались, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу</p>
8	<p><b>Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика</b></p>	<p>Члени Наглядової ради Товариства не отримують плату за виконання ними своїх функцій .</p> <p>Розмір винагороди виконавчого органу - відповідно до контракту</p>
9	<p><b>Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року</b></p>	<p>На діяльність Товариства протягом звітнього року впливали наступні фактори ризику:</p> <p>Основним ризиком в діяльності ПрАТ «СК «ІНТО» є андеррайтинговий ризик, що включає ризик недостатності премій і резервів та ризик страхування здоров'я, оскільки медичне страхування є основним видом страхування компанії.</p> <p>Ризик недостатності премій і резервів постійно контролюється шляхом розрахунків і планування обсягів надходження страхових платежів, розмірів страхових виплат та показників збитковості. Ризик страхування здоров'я контролюється шляхом проведення моніторингу коливань рівня захворюваності, кількості та частоти звернень до медичних закладів та обсягів страхових виплат за договорами добровільного медичного страхування.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Ризик дефолту контрагента</i> – ризик неспроможності контрагента виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;</li> </ul> <p>З метою зниження ризику Товариство проводить жорсткий відбір контрагентів та працює тільки з партнерами (банками), які мають найвищі міжнародні рейтинги фінансової надійності.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Ризик недостатності страхових премій і резервів</i> – ризик, викликаний коливаннями частоти ,середніх розмірів</li> </ul>

		<p>та розподілу збитків при настанні страхових випадків;</p> <p>З метою зниження ризику страховик формує страхові резерви, що дають можливість безумовно виконувати взяті зобов'язання та має в наявності високоліквідні активи, які значно перевищують суми страхових резервів.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Валютний ризик</i> – ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання курсів обміну валют.</li> </ul> <p>З метою зниження даного ризику Товариство здійснює постійний контроль за відповідністю валютних активів та зобов'язань.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>Ризик ліквідності</i> – ризик того, що Товариство може стикнутися з труднощами в отриманні ліквідних коштів для виконання своїх зобов'язань.</li> </ul> <p>Товариство здійснює постійне планування руху грошових коштів, розміщує грошові кошти на короткострокові депозити та розміщує страхові резерви в високоліквідних активах.</p>
10	<p><b>Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики</b></p>	<p>Управління ризиками у Товаристві здійснюється відповідно до системи управління ризиками.</p> <p>За управління ризиком відповідає уповноважена особа- ризик-менеджер.</p> <p>Страхова Компанія приділяє увагу управлінню ризиками (ризик - менеджменту), що включає виявлення ризиків, проведення оцінки їх величини, визначення шляхів запобігання, створення заходів контролю, чисельна оцінка ризиків, пов'язаних зі страховою діяльністю (андеррайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик невиконанням зобов'язань третьою стороною) . 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.</p> <p>Мета управління ризиками ПрАТ "Страхова компанія "ІНТО" полягає в наступних пунктах:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Розробка загального розуміння ризику, щоб Товариство мало змогу управляти ризиками економічно ефективно на всьому підприємстві.</li> <li>- Досягнення кращого розуміння ризику для забезпечення конкурентної переваги.</li> <li>- Побудова гарантій захисту прибутку від пов'язаних несприятливих подій.</li> <li>- Створення і поліпшення можливості для ефективного реагування на критичні та катастрофічні ризики з низькою ймовірністю.</li> <li>- Досягнення економії коштів за</li> </ul>

		<p>рахунок поліпшення управління внутрішніми ресурсами.</p> <p>- Підвищення ефективності розміщення капіталу.</p> <p>Основні принципи управління ризиками : Управління ризиками Товариства являє собою процес передбачення і нейтралізації їх негативних фінансових наслідків, що включає їх ідентифікацію, оцінку, упередження та уникнення.</p>
11	<p>Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<p>Система внутрішнього контролю компанії забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за її фінансово-господарською діяльністю , проводить підготовку рекомендацій з питань затвердження облікової політики , перевіряє повноту та достовірність фінансової звітності. Відділ внутрішнього аудиту є органом оперативного контролю Наглядової ради, який здійснює перевірку діяльності страховика , організаційно не підпорядковується виконавчим органам Товариства.</p> <p>Діяльність відділу внутрішнього аудиту(контролю) базується на принципах чесності, об'єктивності, конфіденційності та професійної компетентності .</p> <p>Внутрішній аудит- це комплекс експертно-аналітичних, оціночних, перевірочних та інших форм заходів, спрямованих на діяльність об'єкта внутрішнього аудиту (контролю) та його посадових осіб, пов'язану з ухваленням ними управлінських рішень та виконанням функцій відповідно до нормативно-правових, розпорядчих, інших актів і внутрішніх документів з метою визначення ефективності діяльності об'єкта внутрішнього аудиту(контролю) та підготовки рекомендацій з удосконалення управлінських процесів залежно від характеру виявленої проблеми.</p> <p>Протягом року функціонує система внутрішнього аудиту (контролю), виконувався план перевірок на 2020 рік, затверджений рішенням Наглядової Ради від 14.01.2020р. . Внутрішній контроль здійснюється ревізором Товариства та Відділом контролю та внутрішнього аудиту , шляхом перевірок та складання звіту, що затверджується на річних Загальних зборах та Наглядовою радою.</p> <p>Примітки до річної фінансової звітності та пояснювальна записка до річного звіту ПрАТ «СК»ІНТО» за 2020 рік надані страховиком до Національного банку України у складі Річних звітних даних страховика відповідно до розпорядження Держфінпослуг №39 від 03.02.2004р. «Про затвердження порядку складання звітних даних страховиків»</p>

12	<b>Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</b>	Протягом звітного року Товариство не здійснювало відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.
13	<b>Результати оцінки активів у разі їх купівлі- продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.</b>	Протягом звітного року Товариство не здійснювало оцінку активів у разі їх купівлі-продажу в обсягах, що перевищують встановлений в статуті розмір.
14	<b>Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.</b>	Сторони зазвичай вважаються пов'язаними ,якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна сторона має можливість контролювати іншу або може мати значний вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових чи операційних рішень. При аналізі кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами , увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. В розумінні товариства до пов'язаних осіб слід відносити компанії, які знаходяться під спільним контролем та ключовий управлінський персонал. В 2020 році Товариство проводило такі операції з пов'язаними сторонами : Здача в оренду частки нерухомості.- 12,6 тис.грн. Відшкодування за медичні послуги- 211,8 тис.грн. Виплата Агентської винагороди – 426,5 тис.грн..
15	<b>Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</b>	При підготовці аудиторського висновку аудитор використовує методичні рекомендації щодо формату аудиторського висновку за наслідками проведення аудиту річної фінансової звітності та річних звітних даних страховика, затвержені Державною комісією з регулювання ринків фінансових послуг України ,розроблені відповідно до Законів України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", "Про аудиторську діяльність", "Про страхування", Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також інших нормативно-правових актів, які регламентують відносини, що виникають у сфері здійснення операцій з надання фінансових послуг та проведення аудиту.
16	<b>Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року</b>	<i>Зовнішній аудитор:</i> АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ. <i>Підстава для призначення зовнішнього аудитора з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2020 рік:</i> Рішення Наглядової Ради Товариства (Протокол №19/09-2019 від 19.09.2019).

		<p><u>Дані про зовнішнього аудитора:</u>  повна назва: АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ;  ідентифікаційний код юридичної особи: 20971605;  юридична адреса: 65082, м. Одеса, пров. Маяковського, 1, офіс 535;  номер та дата включення в «Реєстр аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»: №0135 від 19.10.2018;  дата включення відомостей розділу Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес»: 07.12.2018;  дані про останню зовнішню перевірку системи контролю якості: Наказ ОСНАД №18-кя від 21.01.2021 «Про проходження перевірки з контролю якості»;  керівник (Генеральний директор): Швець Олена Олександрівна, №100438 у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»;  тел. (097) 493-81-10;  ключовий партнер із завдання з аудиту: Карпенко Наталія Сергіївна, №100439 у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності»;  тел.: (063) 973-40-80  веб-сайт: www.afr.org.ua</p>
17	<p><b>Інформація про діяльність зовнішнього аудитора,</b>  зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності;</p> <p>кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;</p> <p>перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;</p> <p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</p> <p>ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;</p> <p>стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена</p>	<p>загальний стаж аудиторської діяльності: 26 років.</p> <p>кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: 4 роки</p> <p>перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року: відсутні.</p> <p>випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні.</p> <p>ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: відбулася 2020 році.</p> <p>стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що</p>

	аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг	<i>підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: відсутні.</i>
18	<p><b>Інформація про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема:</b></p> <p>наявність механізму розгляду скарг;</p> <p>прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;</p> <p>стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</p> <p>наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду</p>	<p>Існує механізм розгляду скарг</p> <p>Конева Лідія Федорівна, Кирилук Віктор Олександрович, Бойченко Євгенія В'ячеславівна.</p> <p>Скарг немає</p> <p>Позовів до суду немає</p>
19	<p><b>Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</b></p>	<p>Корпоративне управління здійснюється згідно з нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг та базується на принципі своєчасного розкриття інформації про страхову компанію, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю ПрАТ «СК»ІНТО».</p> <p>ПрАТ «СК»ІНТО» забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, яким вони володіють, та інших факторів.</p> <p>Виконавчий орган Товариства здійснює керівництво поточною діяльністю компанії та підзвітний загальним зборам учасників.</p> <p>Інформація, що розкривається ПрАТ «СК»ІНТО», є суттєвою та повною.</p> <p>Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.</p> <p>Товариство поважає права та враховує законні інтереси заінтересованих осіб (тобто осіб, які мають легітимний інтерес у діяльності Товариства і до яких передусім належать працівники, кредитори, споживач послуг ПрАТ «СК»ІНТО», територіальна громада, на</p>



		території якої розташована Страхова Компанія, а також відповідно державні органи та органи місцевого самоврядування) та активно співпрацює з ними для створення добробуту, робочих місць та забезпечення фінансової стабільності ПрАТ «СК»ІНТО».
--	--	--

**Генеральний директор**

**Бушева Н.О.**