

РІЧНИЙ ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

АТ СК «Форміка» за 2022р.

I. Частина звіту згідно вимог ДКЦПФР.

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента цілком залежать від політичного та фінансово-економічного стану середовища праці та напрямків його розвитку. Пандемія та воєнні дії також вносять певні корективи та обмеження в розвиток компанії та всієї країни.

2. Інформація про розвиток емітента.

Розвиток компанії, як емітента цінних паперів, в сучасних умовах знаходиться у відповідності з розвитком фінансового ринку та ринку цінних паперів в країні та складається з завдань виконання чинного законодавства даної галузі. Як емітент, товариство не планує найближчим часом емісію будь-яких цінних паперів.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування; схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Емітент в своїй фінансовій діяльності поки що не впроваджує операцій з укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів, відповідних зобов'язань, операцій з цінними паперами, що впливають на фінансовий стан, доходи або витрати емітента. Відповідно операційна діяльність емітента не містить завдань щодо управління похідними фінансовими ризиками, у тому числі щодо страхування кожної прогнозованої операції такого виду, для якої використовуються операції хеджування. Також в статутній діяльності емітента відсутня схильність до цінових ризиків (тобто ціноутворення регулюється нормативними актами контролюючих органів та затвердженими такими органами документами), кредитні ризики відсутні, ризики ліквідності та/або ризики грошових потоків є цілком залежними від політичних та макроекономічних факторів в державі та частоти змін законодавства. Прогнозування таких ризиків як раніше, так і зараз, в складних умовах воєнного стану, віднесено до компетенції загальних зборів акціонерів та спеціальних підрозділів.

4. Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

В разі необхідності збільшення уваги до захисту прав та інтересів акціонерів та вдосконалення механізмів корпоративного управління акціонери вважають за можливе і достатнє використання Принципів корпоративного управління (рішення НКЦПФР від 11.12.2003 N 571), Кодексу корпоративного управління (Документ НКЦПФР №: 118. Дата затвердження: 12.03.2020 https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2020/03/corporate-governance-code_final_ukr.pdf), інших нормативних актів України, норм ділового етикету. На даний час, враховуючи кількість та склад акціонерів компанії, спеціальну регламентацію їх взаємовідносин вважаємо не доцільною.

5. Фактів відхилення від вищевказаних положень не було.

6. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників).

Річні загальні збори відбулися 25 лютого 2022 року. Були розглянуті такі питання: звіт за результатами 2021 року, основні напрямки роботи на 2022 рік, обрання керівних посад, обрання яких входить до компетенції загальних зборів. Підтверджені повноваження посадових осіб емітента, визначені Статутом. Порядок призначення та звільнення посадових осіб, визначений статутом не змінено.

Позачергові загальні Збори акціонерів відбулися 26 грудня 2022 року. В зв'язку з останніми змінами законодавства, змінами політичної та військової ситуації в країні були розглянуті питання про планування кредитно-фінансових операцій на 2023-2024 роки в умовах воєнного стану та затверджено використання нерозподіленого прибутку.

Обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не передбачено.

7. Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента.

Наглядова рада не обиралась. Одноосібний виконавчий орган – Генеральний директор Сорокін Олександр Миколайович – є достатньо компетентним та ефективним у своїй діяльності з керування поточними господарськими операціями.

8. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента.

Згідно вимог регулятора компанія утворює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку діяльності страховика та установлені Регулятором вимоги до такої системи, зокрема щодо виконання функції управління ризиками підрозділом з управління ризиками та/або головним ризик-менеджером.

На даний час створюється первинна версія системи управління ризиками страховика, яка має складатися з:

- А) відповідального персоналу;*
- Б) положень про повноваження;*
- В) методичного забезпечення;*
- Г) технічного забезпечення;*
- Д) інформаційного забезпечення;*
- Е) системи зворотного зв'язку тощо.*

Функції такої системи здійснюють усі управлінські ланки товариства, а також відділ управління ризиками (ризик-менеджер). Система передбачає моніторинг як страхових ризиків (андеррайтинг, перестраховування тощо), так і фінансових (інвестування, ліквідності активів тощо) та інших ринкових ризиків. На даному етапі, враховуючи суттєвий зсув ризикового комплексу в бік політичної та воєнної невизначеності, перед керівництвом компанії та підрозділом з управління ризиками (ризик-менеджером) поставлені завдання ретельного моніторингу ризиків у цієї сфері. Також передбачається впровадження

- Комплексу методик по застосуванню затверджених актуарних розрахунків.*
- Використання в даних методиках елементів власної статистики.*
- Використання власних методик стратегічного планування господарчої діяльності компанії та розміщенні активів.*
- Підвищених вимог до організації праці в галузі врегулювання збитків.*
- Спеціальних принципів кадрової політики, підбору та управління персоналом.*

Також в компанії створено відділ внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) на який покладено такі завдання:

- сприяння розвитку системи внутрішнього контролю Компанії та операційних процедур;
- здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Компанії Статуту, внутрішніх положень щодо проведення операцій в межах наданих ліцензій на право провадження діяльності;
- впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні фінансових операцій Компанії;
- надання на схвалення Уповноваженому органу Компанії, керівнику Компанії, інструкції з оцінки та управління ризиками;
- своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Компанії;
- виявлення в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю Компанії, а також попередження випадків будь-яких ризиків;
- оцінювання розміру, напрямків та розподілів ризиків Компанії, в тому числі, з точки зору складу його активів;
- виявлення сфер потенційних збитків для Компанії, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Компанії;
- оцінка адекватності політики, процедур та методик управління ризиками професійної діяльності;
- взаємодія із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю;
- надання Уповноваженому органу висновків про результати проведеної перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої системи внутрішнього контролю Компанії не рідше, ніж один раз на рік.

Окремо створюється відділ комплаєнс-менеджменту (або комплаєнс-менеджер), який відстежує відповідність господарської діяльності компанії існуючим законодавчим та регуляторним актам, нормам ділового етикету та доброчесності.

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

<i>Сорокін Олександр Миколайович</i>	Володіє 49,714285% акцій
<i>Сорокіна Нінель Михайлівна</i>	Володіє 49,714285% акцій

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

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

11. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Виконавчий орган товариства обирається та звільняється Загальними зборами товариства, інші посадові особи призначаються Генеральним директором. До повноважень Генерального директора відносяться такі:

12. Повноваження посадових осіб емітента.

Генеральний директор:

- забезпечує проведення політики Товариства на страховому ринку, керує його роботою на основі одноосібності, створює умови для проявлення ініціативи працівників;
- видає накази, інструкції та інші акти по питаннях, що входять до його компетенції;

- розпоряджається майном Товариства;
- представляє Товариство у всіх організаціях як на Україні, так і за її межами, видає доручення, заключає від імені Товариства погодження, договори та інші угоди;
- керує роботою підрозділів, філій та представництв Товариства, призначає та звільняє керівників відокремлених підрозділів Товариства;
- здійснює усі операції стосовно укладання страхових або господарчих угод, обліку, звітності, контролю та інші питання господарської діяльності;
- в розмірах менших значних правочинів, що відносяться виключно до компетенції Загальних зборів (від 25% від загальної вартості активів Товариства) та Наглядової ради (10-25% від загальної вартості активів Товариства), самостійно здійснює операції з фінансової діяльності, пов'язані з використанням вільних коштів, забезпеченням платоспроможності та фінансової стійкості компанії, кредитно-депозитні операції, надання гарантій, позик, матеріальної та фінансової допомоги тощо;
- згідно з чисельністю і кошторисом витрат затверджує штатний розклад Товариства, його філій і представництв, приймає рішення про розміри посадових окладів, виплату інших видів доплат, премій тощо, та встановлює їхні розміри;
- призначає посадових осіб, звільняє їх, заохочує працівників, накладає стягнення;
- приймає рішення про пред'явлення від імені Товариства претензій і позовів до юридичних, фізичних та інших осіб;

За відсутністю Наглядової Ради Генеральний директор виконує її функції та бере на себе її повноваження. Повноваження інших посадових осіб затверджуються Генеральним директором.

ЗВІТ

про корпоративне управління АТ СК «Форміка» за 2022р

II. Частина звіту згідно вимог регулятора (НБУ).

1) Вкажіть мету провадження діяльності страховика.

Товариство створено з метою надання послуг по страхуванню та перестрахованню юридичним та фізичним особам. Товариство має на меті одержувати прибуток від здійснюваної діяльності.

2) Вкажіть факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

В разі необхідності збільшення уваги до захисту прав та інтересів акціонерів та вдосконалення механізмів корпоративного управління акціонери вважають за можливе і достатнє використання Принципів корпоративного управління (рішення НКЦПФР від 11.12.2003 N 571), Кодексу корпоративного управління (Документ НКЦПФР №: 118. Дата затвердження: 12.03.2020 https://www.nssmc.gov.ua/wp-content/uploads/2020/03/corporate-governance-code_final_ukr.pdf), інших нормативних актів України, норм ділового етикету. На даний час, враховуючи кількість та склад акціонерів компанії, спеціальну регламентацію їх взаємовідносин вважаємо не доцільною. Відхилень не було.

3) Вкажіть інформацію про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб – прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Сорокін Олександр Миколайович (володіє 49,714285% акцій), Сорокіна Нінель Михайлівна (володіє 49,714285% акцій). Встановленим законодавством вимогам відповідають, зміни складу акціонерів за рік не було.

4) Вкажіть інформацію про склад наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Наглядова рада не обиралася.

- 5) Вкажіть інформацію про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.**

Виконавчий орган є одноосібним і складається з Генерального директора, за останній рік не змінювався.

- 6) Вкажіть факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформацію про відсутність таких фактів.**

Такі факти відсутні.

- 7) Вкажіть інформацію про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу.**

Заходів впливу протягом року застосовано не було.

- 8) Вкажіть розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика.**

н/д

- 9) Вкажіть інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року.**

Значними, як і торік, факторами ризику для компанії є політична і економічна ситуації в країні, ускладнені суттєвими військовими ризиками, які дуже важко оцінити. Значними ризиками залишаються постійні зміни у сфері законодавства та регуляторної політики на фінансовому ринці, а також фінансова та економічна нестабільність в країні та у світі.

- 10) Вкажіть інформацію про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики.**

Згідно вимог регулятора компанія утворює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку діяльності страховика та установлені Регулятором вимоги до такої системи, зокрема щодо виконання функції управління ризиками підрозділом з управління ризиками та/або головним ризик-менеджером.

На даний час створюється первинна версія системи управління ризиками страховика, яка складається з:

- А) відповідального персоналу;*
- В) методичного забезпечення;*
- Г) технічного забезпечення;*
- Д) інформаційного забезпечення та інформаційної безпеки;*
- Е) системи зворотного зв'язку;*
- Ж) системи комплаєнс-контролю;*
- З) елементів корпоративної безпеки.*

Функції такої системи здійснюють Загальні збори, відділ внутрішнього аудиту (внутрішній аудитор) і відділ управління ризиками (ризик-менеджер). Система передбачає моніторинг як страхових ризиків (андеррайтинг, перестраховування тощо), так і фінансових (інвестування, ліквідності тощо) та інших ринкових ризиків. На даному етапі, враховуючи суттєвий зсув ризикового комплексу в бік політичної та воєнної невизначеності, перед керівництвом компанії та підрозділом з управління ризиками (ризик-менеджером) поставлені завдання ретельного моніторингу ризиків у цієї сфері. Також передбачається впровадження

- Комплексу методик по застосуванню затверджених актуарних розрахунків.*
- Використання в даних методиках елементів власної статистики.*
- Використання власних методик стратегічного планування господарчої діяльності компанії та розміщенні активів.*
- Підвищених вимог до організації праці в галузі врегулювання збитків.*
- Спеціальних принципів кадрової політики, підбору та управління персоналом.*

Окремо створюється відділ комплаєнс-менеджменту (або комплаєнс-менеджер), який відстежує відповідність господарської діяльності компанії існуючим законодавчим та регуляторним актам, нормам ділового етикету та доброчесності.

11) Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

На відділ внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора) покладено такі завдання:

- *сприяння розвитку системи внутрішнього контролю Компанії та операційних процедур;*
- *здійснення неупередженої та об'єктивної оцінки фінансової, операційної, інших систем і процедур контролю, оцінка та аналіз виконання посадовими особами і персоналом Компанії Статуту, внутрішніх положень щодо проведення операцій в межах наданих ліцензій на право провадження діяльності;*
- *впровадження ефективної, достовірної та повної інформаційної системи управління для своєчасного виявлення та усунення недоліків і порушень у здійсненні фінансових операцій Компанії;*
- *надання на схвалення Уповноваженому органу Компанії, керівнику Компанії, інструкції з оцінки та управління ризиками;*
- *своєчасне виявлення порушень та недоліків в діяльності структурних підрозділів, опрацювання оптимальних рішень щодо їх ліквідації та усунення причин виникнення цих недоліків в процесі діяльності Компанії;*
- *виявлення в межах своїх повноважень вчинених і запобігання майбутнім порушенням у системі внутрішнього контролю Компанії, а також попередження випадків будь-яких ризиків;*
- *оцінювання розміру, напрямків та розподілів ризиків Компанії, в тому числі, з точки зору складу його активів;*
- *виявлення сфер потенційних збитків для Компанії, сприятливих умов для шахрайства, зловживань і незаконного присвоєння коштів Компанії;*
- *оцінка адекватності політики, процедур та методик управління ризиками професійної діяльності;*
- *взаємодія із зовнішніми аудиторами, державними органами контролю;*
- *надання Уповноваженому органу висновків про результати проведеної перевірки і пропозицій щодо поліпшення діючої системи внутрішнього контролю Компанії не рідше, ніж один раз на рік.*

Система внутрішнього контролю страховика додатково забезпечується на рівнях:

- 1) *виконавчого органу страховика та його комітетів;*
- 2) *підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг (бізнес-підрозділів) та підрозділів підтримки діяльності страховика;*
- 3) *підрозділу з управління ризиками;*
- 4) *підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);*
- 5) *відповідального актуарія;*
- б) *підрозділу внутрішнього аудиту.*

Система внутрішнього аудиту працює, загальні збори акціонерів уважно відносяться до складання завдань та вивчення звітів служби внутрішнього аудиту. Одночасно проходить доопрацювання та структурування завдань, вивчення можливостей та доцільності деяких функціональних особливостей.

12) Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, відсутні.

13) Вкажіть інформацію про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Факти купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, відсутні.

14) Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або інформацію про їх відсутність.

Операції з пов'язаними особами проводились виключно в межах звичайної операційної діяльності.

15) Вкажіть інформацію про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендацій не було.

16) Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Перевірку фінансової звітності компанії за 2022 рік буде здійснювати

<u>Повне найменування:</u> Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська Фірма «Олеся»;
<u>Ідентифікаційний код юридичної особи:</u> 22930490;
<u>Місцезнаходження:</u> Україна, 03028, місто Київ, вул. Саперно-Слобідська, будинок 10, квартири 137.
<u>Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:</u> https://www.auditolesya-kyiv.com/
<u>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності» № 4423;</u>
<u>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» № 4423;</u>
<u>Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Розділ «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» № 4423</u>

17) Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема: загальний стаж аудиторської діяльності; кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такому страховику; перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року; випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора; ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років; стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма „ОЛЕСЯ”.

загальний стаж аудиторської діяльності: з 2011 року.

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі: 3 рік.*
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року: інші послуги не надавалися.*
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні.*

- *ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років: відбувалась.*
- *стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: відсутні.*

18) Вкажіть інформацію про захист страховиком прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг; прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги; стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг); наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду.

Скарги повинен розглядати Генеральний директор Сорокін Олександр Миколайович на підставі законодавства України про звернення громадян, про захист прав споживачів, про фінансові послуги та ін., спеціального механізму розгляду скарг в компанії не існує. Скарг та судових позовів не було.

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

Інформація подається згідно з діючим законодавством.

20) Річні загальні Збори акціонерів

відбулися 25 лютого 2022 року. Були розглянуті такі питання: звіт за результатами 2021 року, основні напрямки роботи на 2022 рік, обрання керівних посад, обрання яких входить до компетенції загальних зборів. Підтверджені повноваження посадових осіб емітента, визначені Статутом. Порядок призначення та звільнення посадових осіб, визначений статутом не змінено.

Позачергові загальні Збори акціонерів відбулися 26 грудня 2022 року. В зв'язку з останніми змінами законодавства, змінами політичної та військової ситуації в країні були розглянуті питання про планування кредитно-фінансових операцій на 2023-2024 роки в умовах воєнного стану та затверджено використання нерозподіленого прибутку.

Також було затверджено аудиторську компанію для перевірки фінансової звітності компанії за 2021-2022 роки.

Обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента не передбачено.

**Керівник _____ О.М.Сорокін
М. П.**