

# Звіт про управління

ТОВ «МЦ «МЕДІКАП» код за ЄДРПОУ 38574041

за 2021 рік.

## 1. Організаційна структура та опис діяльності ТОВ «МЦ «МЕДІКАП»

Товариство з обмеженою відповідальністю «Медичний центр «МЕДІКАП» (код за ЄДРПОУ 38574041) згідно з рішенням Установчих зборів, відповідно до умов Установчого договору від «20» лютого 2013 року та Статуту, що були затверджені протоколом №1 Установчих зборів акціонерів від «20» лютого 2013 року, створене у відповідності з Конституцією України, Цивільним кодексом України, Господарським кодексом України, Законами України «Про господарські товариства», «Про зовнішньоекономічну діяльність» та здійснює діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України.

Розмір статутного капіталу: 7 993,00 грн. Дата закінчення формування статутного капіталу: 25.02.2014р.

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР "МЕДІКАП"** (код ЄДРПОУ 38574041) зареєстроване 25.02.2013 р. відповідно до чинного законодавства України.

Керівник **УСЕНКО ГАЛИНА ВІТАЛІЇВНА**

Юридичний адрес: 65114, ОДЕСЬКА ОБЛ., М.ОДЕСА, ВУЛИЦЯ АКАДЕМІКА КОРОЛЬОВА, 17

Послуги надання медичного обслуговування фізичних і персоналу юридичних осіб на території міста Одеса, Одеської області та м.Київа.

Основним видом діяльності компанії є діяльність лікарняних закладів. Ліцензія № 282709 від 26.09.2013 р. «Медична практика».

види діяльності за КВЕД:

77.39 Надання в оренду інших машин, устаткування та товарів. н. в. і. у.;

86.10 Діяльність лікарняних закладів (основний);

86.21 Загальна медична практика;

86.22 Спеціалізована медична практика;

86.90 Інша діяльність у сфері охорони здоров'я;

68.20 Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна;

41.20 Будівництво житлових і нежитлових будівель

ТОВ "МЕДИЧНИЙ ЦЕНТР "МЕДІКАП" - єдиний комплекс надання високопрофесійної медичної допомоги, включає в себе 7 медичних діагностичних центрів;

В 2019 му році Товариство проводила медичне обслуговування пацієнтів в діагностичних центрах - в місті Одеса, в Одеської області та м. Київ.

Єдиним учасником Товариства є КОМПАНІЯ ТРОАКС ІНВЕСТМЕНТС ЛІМІТЕД (TROAKS INVESTMENTS LIMITED). Адреса засновника: Арч. Макаріу III, 2-4,

Кепітал Центр, 9 поверх, П.С. 1065, Нікосія, КІПР. КІНЦЕВИМИ БЕНЕФІЦІАРАМИ ВЛАСНИКАМИ (КОНТРОЛЕР) ТОВАРИСТВА є фізичні особи громадяни СПОЛУЧЕНИХ ШТАТІВ АМЕРИКИ, які володіють рівними частками, а саме: Кеннет Бернс, Джордж Сигулер, Ендрю Гафф та Дональд Спенсер.

Інших фізичних осіб, які мають можливість здійснювати вплив шляхом прямого або опосередкованого (через іншу фізичну чи юридичну особу) володіння однією особою самотійно або спільно з пов'язаними фізичними та/або юридичними особами часткою в юридичній особі у розмірі 25 чи більше відсотків статутного капіталу або прав голосу в юридичній особі, та формально володіють або незалежно від формального володіння мають можливість здійснювати вирішальний вплив на управління або господарську діяльність ТОВ «МЦ «МЕДІКАП» безпосередньо або через інших осіб, не має.

Основними принципами роботи є:

1. грамотна кадрова політика;
2. прозора система ціноутворення;
3. строге виконання зобов'язань;
4. застосування прогресивних технологій.

## 2. Результати діяльності підприємства.

З 2012 року ТОВ «Медікап» є портфельною інвестицією американського фонду приватних інвестицій Siguler Guff, що володіє 100% корпоративних прав компанії.

Протягом 2021 року компанія вела операційну діяльність в сфері медичних послуг. Протягом року виробничі потужності компанії склали:

- 5 відділень стаціонару на 96 койкомісць в м. Одеса;
- 2 операційних блока для проведення операцій, в т.ч. на серці;
- 2 багатопрофільні поліклініки в м.Одеса та одна в м.Київ;
- Сучасне діагностичне відділення при стаціонарі в м.Одеса зі всіма видами діагностики;
- 2 регіональних діагностичних відділень в Одеській обл., та м.Одеса
- 4 підстанції швидкої медичної допомоги з 11-ма бригадами лікарів;
- Своя клініко-діагностична лабораторія в м.Одеса.

Динаміка показників за 2021 рік:

- Приріст продажів склав +7%;
- Зниження візитів пацієнтів до поліклінік компанії склав -2%;
- Приріст пацієнтів в стаціонарі +15%;
- Приріст кількості викликів швидкої +5%;
- Приріст діагностичних процедур +1%

Приріст продаж по сегментам медичних послуг за 2020-й рік:

Сегмент діяльності	Показник	2020, тис. грн..	2021, тис. грн..	Приріст, %
ДЦ	продажі	13 163 290	13 492 412	3%
	візити	12 730	12830	1%
	прайс	1 034	10 52	2%

СМП	продажі	35788543	38 706 704	8%
	виклики	28 324	34 266	21%
	прайс	1 264	1129	-11%
Стационар	продажі	190 578 339	220 881 481	16%
	пацієнти	5 747	5433	-5%
	прайс	33 161	40 655	23%
Поліклініки	продажі	210 244 643	247 170 784	18%
	візити	270 309	372789	38%
	прайс	778	663	-15%

В 2021-му році найбільше ціни вирости в стаціонарі, найменше – в поліклініках. Основна причина суттєвого росту цін в стаціонарі – збільшення випадків дорого лікування пацієнтів з COVID-19. В той же час, зниження ціни в поліклініках, зумовлене зниженням ринкової ціни на проведення ПЛР-діагностики COVID-19, що в 2020 та 2021 роках складав суттєву долю продажів.

Фактори приросту кількісних показників наступні в поліклініках, ДЦ та швидкій: відновлення кількості візитів після жорсткого локдауна в березні-травні 2020 року, посилення маркетингу в Інтернет - просторі, постійне впровадження нових продуктів, а саме профілактичних чек-апів для пацієнтів різного віку та статі.

Фактор зниження кількісних показників в стаціонарі – збільшення випадків лікування пацієнтів з COVID-19 в стаціонарі, що потребує більш довготривалого лікування та формування резервного фонду ліжок для пацієнтів на випадок ускладнення у пацієнтів з COVID-19.

Компанія постійно проводить оновлення та переоснащення медичного обладнання, оновлення приміщень стаціонару.

Так протягом 2021 року для цілей лікування пацієнтів з COVID-19 було додатково закуплено чотири апарати ШВЛ максимальної комплектації, оновлено рентген апарат в приймально-діагностичному відділенні стаціонару, закуплено два нових автомобілі швидкої допомоги максимальної комплектації, зроблені суттєві інвестиції в IT -інфраструктуру, а саме в серверне обладнання, тощо.

### **3. Ліквідність та зобов'язання.**

Товариство визнає фінансовий актив або фінансове зобов'язання у балансі відповідно до ПСБО, коли і тільки коли воно стає стороною контрактних положень щодо фінансового інструмента. Операції з придбання або продажу фінансових інструментів визнаються із застосуванням обліку за датою розрахунку.

За строком виконання фінансові активи та фінансові зобов'язання поділяються на поточні (зі строком виконання зобов'язань до 12 місяців) та довгострокові (зі строком виконання зобов'язань більше 12 місяців).

Товариство класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами;

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Товариство визнає такі категорії фінансових активів:

- фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку;
- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю.

Товариство визнає такі категорії фінансових зобов'язань:

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю;
- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Під час первісного визнання фінансового активу або фінансового зобов'язання Товариство оцінює їх за їхньою справедливою вартістю.

При припиненні визнання фінансового активу повністю різниця між:

а) балансовою вартістю (оціненою на дату припинення визнання) та

б) отриманою компенсацією (включаючи будь-який новий отриманий актив мінус будь-яке нове взяті зобов'язання) визнають у прибутку або збитку.

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він придбається з метою одержання договірних грошових потоків і договірні умови фінансового активу генерують грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом, який обліковується за амортизованою вартістю.

Облікова політика щодо подальшої оцінки фінансових інструментів розкривається нижче у відповідних розділах облікової політики.

### ***Грошові кошти та їхні еквіваленти***

Грошові кошти складаються з готівки в касі та коштів на поточних рахунках у банках.

Еквіваленти грошових коштів – це короткострокові, високоліквідні інвестиції, які вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Інвестиція визначається зазвичай як еквівалент грошових коштів тільки в разі короткого строку погашення, наприклад, протягом не більше ніж три місяці з дати придбання.

Грошові кошти та їх еквіваленти можуть утримуватися, а операції з ними проводяться в національній валюті та в іноземній валюті.

Іноземна валюта – це валюта інша, ніж функціональна валюта, яка визначена в п.2.3 цих Приміток.

Грошові кошти та їх еквіваленти визнаються за умови відповідності критеріям визнання активами.

Подальша оцінка грошових коштів здійснюється за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Подальша оцінка еквівалентів грошових коштів, представлених депозитами, здійснюється за амортизованою собівартістю .

Первісна та подальша оцінка грошових коштів та їх еквівалентів в іноземній валюті здійснюється у функціональній валюті за офіційними курсами Національного банку України (НБУ).

У разі обмеження права використання коштів на поточних рахунках в банках (наприклад, у випадку призначення НБУ в банківській установі тимчасової адміністрації) ці активи можуть бути класифіковані у складі непоточних активів. У випадку прийняття НБУ рішення про ліквідацію банківської установи та відсутності ймовірності повернення грошових коштів, визнання їх як активу припиняється і їх вартість відображається у складі збитків звітного періоду.

### ***Фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю***

До фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю, Товариство відносить депозити, дебіторську заборгованість.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за амортизованою собівартістю, застосовуючи метод ефективного відсотка.

Застосовуючи аналіз дисконтованих грошових потоків, Товариство використовує одну чи кілька ставок дисконту, котрі відповідають переважаючим на ринку нормам доходу для фінансових інструментів, які мають в основному подібні умови і характеристики, включаючи кредитну якість інструмента, залишок строку, протягом якого ставка відсотка за контрактом є фіксованою, а також залишок строку до погашення основної суми та валюту, в якій здійснюватимуться платежі.

Товариство оцінює станом на кожну звітну дату резерв під збитки за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

У випадку фінансових активів кредитним збитком є теперішня вартість різниці між договірними грошовими потоками, належними до сплати на користь Товариства за договором; і грошовими потоками, які Товариство очікує одержати на свою користь.

Станом на кожну звітну дату Товариство оцінює, чи зазнав кредитний ризик за фінансовим інструментом значного зростання з моменту первісного визнання. При виконанні такої оцінки Товариство замість зміни суми очікуваних кредитних збитків використовує зміну ризику настання дефолту (невиконання зобов'язань) протягом очікуваного строку дії фінансового інструмента. Для виконання такої оцінки Товариство порівнює ризик настання дефолту (невиконання зобов'язань) за фінансовим інструментом станом на звітну дату з ризиком настання дефолту за фінансовим інструментом станом на дату первісного визнання, і враховує при цьому обґрунтовано необхідну та підтверджену інформацію, що є доступною без надмірних витрат або зусиль, і вказує на значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання.

Товариство може зробити припущення про те, що кредитний ризик за фінансовим інструментом не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання, якщо було з'ясовано, що фінансовий інструмент має низький рівень кредитного ризику станом на звітну дату.

У випадку фінансового активу, що є кредитно-знеціненим станом на звітну дату, але не є придбаним або створеним кредитно-знеціненим фінансовим активом, Товариство оцінює очікувані кредитні збитки як різницю між валовою балансовою вартістю активу та теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованою за первісною ефективною ставкою відсотка за фінансовим активом. Будь-яке коригування визнається в прибутку або збитку як прибуток або збиток від зменшення корисності.

Товариство визнає банківські депозити зі строком погашення від чотирьох до дванадцяти місяців з дати фінансової звітності, в разі, якщо дострокове погашення таких депозитів ймовірно призведе до значних фінансових втрат, в складі поточних фінансових інвестицій

Товариство відносно банківських депозитів має наступну модель розрахунку збитку від знецінення фінансового активу:

- при розміщенні депозиту в банку з високою надійністю (інвестиційний рівень рейтингу uaAAA, uaAA, uaA, та банки, що мають прогноз "стабільний», що присвоюється рейтинговими агентствами на дату розміщення коштів резерв збитків розраховується в залежності від строку та умов розміщення (при розміщенні від 1 до 3-х місяців – розмір збитку складає 0%, від 3-х місяців до 1 року – 1% від суми розміщення, більше 1 року – 2%);
- при розміщенні депозиту в банку з більш низьким кредитним рейтингом (спекулятивний рівень рейтингу, що присвоюється рейтинговими агентствами, на дату розміщення коштів резерв збитку розраховується у розмірі від 7% до 20% від суми вкладу в залежності в розміру ризиків.

### ***Дебіторська заборгованість***

Безумовна дебіторська заборгованість визнається як актив тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне право одержати грошові кошти.

Первісна оцінка дебіторської заборгованості здійснюється за справедливою вартістю.

Після первісного визнання подальша оцінка дебіторської заборгованості відбувається за амортизованою вартістю.

Поточну дебіторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

### ***Фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку***

До фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, відносяться акції та паї (частки) господарських товариств.

Після первісного визнання Товариство оцінює їх за справедливою вартістю.

Справедлива вартість акцій, які внесені до біржового списку, оцінюється за біржовим курсом організатора торгівлі.

Якщо акції мають обіг більш як на одному організаторі торгівлі, при розрахунку вартості активів такі інструменти оцінюються за курсом на основному ринку для цього активу або, за відсутності основного ринку, на найсприятливішому ринку для нього. За відсутності свідчень на користь протилежного, ринок, на якому Товариство зазвичай здійснює операцію продажу активу, приймається за основний ринок або, за відсутності основного ринку, за найсприятливіший ринок.

При оцінці справедливої вартості активів застосовуються методи оцінки вартості, які відповідають обставинам та для яких є достатньо даних, щоб оцінити справедливую вартість, максимізуючи використання доречних відкритих даних та мінімізуючи використання закритих вхідних даних.

Якщо є підстави вважати, що балансова вартість суттєво відрізняється від справедливої, Товариство визначає справедливую вартість за допомогою інших методів оцінки. Відхилення можуть бути зумовлені значними змінами у фінансовому стані емітента та/або змінами кон'юнктури ринків, на яких емітент здійснює свою діяльність, а також змінами у кон'юктурі фондового ринку.

Справедлива вартість акцій, обіг яких зупинена, у тому числі цінних паперів емітентів, які включені до Списку емітентів, що мають ознаки фіктивності, визначається із урахуванням наявності строків відновлення обігу таких цінних паперів, наявності фінансової звітності таких емітентів, результатів їх діяльності, очікування надходження майбутніх економічних вигод.

### ***Зобов'язання.***

Кредиторська заборгованість визнається як зобов'язання тоді, коли Товариство стає стороною договору та, внаслідок цього, набуває юридичне зобов'язання сплатити грошові кошти.

Поточні зобов'язання – це зобов'язання, які відповідають одній або декільком із нижченаведених ознак:

- Керівництво Товариства сподівається погасити зобов'язання або зобов'язання підлягає погашенню протягом дванадцяти місяців після звітного періоду;
- Керівництво Товариства не має безумовного права відстрочити погашення зобов'язання протягом щонайменше дванадцяти місяців після звітного періоду.

Поточні зобов'язання визнаються за умови відповідності визначенню і критеріям визнання зобов'язань.

Поточні зобов'язання оцінюються у подальшому за амортизованою вартістю.

Поточну кредиторську заборгованість без встановленої ставки відсотка Товариство оцінює за сумою первісного рахунку фактури, якщо вплив дисконтування є несуттєвим.

## **Згортання фінансових активів та зобов'язань**

Фінансові активи та зобов'язання згортаються, якщо Товариство має юридичне право здійснювати залік визнаних у балансі сум і має намір або зробити взаємозалік, або реалізувати актив та виконати зобов'язання одночасно.

## **4. Екологічні аспекти**

Відомості про спроможність забезпечити дотримання вимог законодавства в галузі екології та поводження з відходами:

- Дозвіл на викиди забруднюючих речовин в атмосфері повітря стаціонарними джерелами №5110136900-182, термін дії: не обмежений;

Політика екологічної безпеки, що проводиться в роботі Товариства, орієнтована на здійснення комплексу природоохоронних заходів, спрямованих на підвищення екологічних характеристик при виконуваних роботах. Ці заходи за напрямками діяльності заводу поділяються на чотири групи: організаційно-правові, архітектурно-плановані, конструкторсько-технічні та експлуатаційні.

Спираючись в роботі на перераховані вище заходи, Товариство має у своїй структурі відповідальну особу, у завдання якої входить: забезпечення нормативно-правовою базою в сфері охорони природного середовища, взаємодія з контролюючими органами з питань екологічного контролю, допомога керівнику підприємства в оформленні екологічної документації.

Експлуатація виробничих будівель, споруд, обладнання, установок (технологічні процеси), при яких відбувається утворення відходів, викиди в атмосферне повітря, скиди у водний об'єкт повинні відповідати вимогам, що забезпечують здорові і безпечні умови праці. Ці вимоги включають раціональне використання території та виробничих приміщень, правильну експлуатацію установок, устаткування та організацію технологічних процесів, усунення шкідливих умов праці, організацію робочих місць відповідно до санітарно - гігієнічних норм і правил.

## **5. Соціальні аспекти та кадрова політика**

Кадрова політика Товариства – це головний напрямок кадрової роботи, сукупність принципів, методів, форм, організаційного механізму з вироблення цілей і завдань, спрямованих на збереження і розвиток кадрового потенціалу, на створення відповідального високопродуктивного згуртованого колективу, здатного своєчасно реагувати на постійно мінливі вимоги ринку з урахуванням стратегії розвитку Товариства.

Загальна кількість працівників станом на 31.12.2021 року складає: 1058 осіб, із них: жінок 751 осіб, у т.ч. частку жінок на керівних посадах складає 60 %.

**До основних форм мотивації працівників підприємницьких структур відносяться такі:**

- заробітна плата, що відповідає внескові працівника до результатів діяльності підприємства;
- система матеріальних пільг працівникам;



- нематеріальні пільги і привілеї (надання відгулів, додаткових відпусток та ін.);
- заходи, що підвищують інтерес до праці, самостійність і відповідальність працівника, стимулюють підвищення його кваліфікації;
- створення сприятливої соціальної атмосфери, усунення різних бар'єрів між рядовими працівниками й апаратом управління;
- моральне заохочення працівників;
- просування працівників по службі.

**На Товаристві здійснюється комплекс заходів щодо охорони праці, спрямованих на виконання основних завдань, який охоплює наступні напрямки:**

- розробка та реалізація плану комплексних заходів щодо охорони праці, поліпшення умов праці, оздоровчих заходів, участь в укладанні колективного договору між адміністрацією та профспілковим комітетом;
- організація атестації і паспортизації робочих місць, відповідно до встановлених санітарно гігієнічних норм;
- аналіз стану та причин професійних захворювань і травматизму на виробництві, розробка спеціальних заходів щодо їхнього попередження;
- участь у впровадженні стандартів безпеки, спрямованих на поліпшення умов праці;
- контроль технічного стану приміщень, будинків і комунікацій робочих і санітарно-гігієнічних приміщень;
- навчання правилам охорони праці та безпеки життєдіяльності працюючого персоналу відповідно до діючих нормативних актів.

**Професійне навчання персоналу** – це систематичний процес формування у працівників підприємства теоретичних знань, умінь та практичних навичок, необхідних для виконання роботи.

Учасниками процесу навчання є:

- вище керівництво підприємства;
- менеджери середнього рівня управління;
- менеджери нижньої ланки;
- рядові працівники підприємства.

Слід відзначити, що вище керівництво нести безпосередню відповідальність за навчання персоналу не може – його задача визначати стратегічний напрямок.

Менеджери середньої ланки безпосередньо працюють тільки з лінійними керівниками, тому реальної ситуації в області кваліфікації персоналу вони не знають. У них немає повного уявлення про існуючу невідповідність між реальною і необхідною кваліфікацією.

Таким чином, тільки лінійні керівники можуть безпосередньо нести відповідальність за процес навчання працівників. По-перше, вони знають усе про роботу, що виконують їхні підлегли, а по-друге, вони можуть реально оцінити їхню кваліфікацію і компетенцію.

Персоналом керує безпосередній керівник. Відповідно і відповідальність за навчання працівників несе теж він.

Що ж стосується ролі підрозділу з управління персоналом в процесі навчання, то вона визначається, як і в інших сферах управління людськими ресурсами, високим рівнем спеціальних знань, досвіду, інформації, якими володіють працівники цих підрозділів.

Професійне навчання персоналу підприємства забезпечує:

1. Первинну професійну підготовку працівників (здобуття професійно-технічної освіти особами, які раніше не мали робочої професії або спеціальності, що забезпечує відповідний рівень професійної кваліфікації, необхідний для продуктивної трудової діяльності у підприємстві).
2. Перепідготовку (професійно-технічне або вище навчання, спрямоване на оволодіння іншою професією (спеціальністю) робітниками або спеціалістами з вищою освітою, які вже здобули первинну професійну підготовку у професійно-технічних або вищих навчальних закладах). Так, в процесі науково-технічного і соціального прогресу отримана спеціалістом базова освіта у певних випадках потребує зміни. Відповідні навчальні заклади здійснюють перепідготовку керівників і спеціалістів з метою оволодіння ними новою спеціальністю.
3. Підвищення кваліфікації (навчання, спрямоване на розвиток і удосконалення знань, умінь і навичок у конкретному виді спеціальної діяльності, обумовлене постійною зміною змісту праці, удосконаленням техніки, технології, організації виробництва і посадових переміщень). Воно, як правило, проводиться з відривом від роботи до трьох тижнів або з частковим відривом від роботи тривалістю до шести місяців. Рекомендована чисельність тих, що навчаються у групах, – до 30 чоловік. Навчальні плани і програми для короткострокового навчання розробляються підприємствами або навчальними закладами, що організують даний вид навчання керівників і спеціалістів. Навчання в групах завершується складанням іспитів або захистом курсових робіт.

Законодавством про працю в Україні передбачено рівність трудових прав громадян України. Зокрема, ст. 2-1 КЗпП України передбачено, що забороняється будь-яка дискримінація у сфері праці, зокрема порушення принципу рівності прав і можливостей, пряме або непряме обмеження прав працівників залежно від раси, кольору шкіри, політичних, релігійних та інших переконань, статі, гендерної ідентичності, сексуальної орієнтації, етнічного, соціального та іноземного походження, віку, стану здоров'я, інвалідності, підозри чи наявності захворювання на ВІЛ/СНІД, сімейного та майнового стану, сімейних обов'язків, місця проживання, членства у професійній спілці чи іншому об'єднанні громадян, участі у страйку, звернення або наміру звернення до суду чи інших органів за захистом своїх прав або надання підтримки іншим працівникам у захисті їх прав, за мовними або іншими ознаками, не пов'язаними з характером роботи або умовами її виконання.

Відповідно до вимог чинного законодавства, Товариство, як роботодавець, зобов'язаний:

- створювати умови праці, які дозволяють б жінкам і чоловікам здійснювати трудову діяльність на рівній основі;
- забезпечувати жінкам і чоловікам можливість суміщати трудову діяльність із сімейними обов'язками;
- здійснювати рівну оплату праці жінок і чоловіків при однаковій кваліфікації та однакових умовах праці;
- вживати заходів щодо створення безпечних для життя і здоров'я умов праці;
- вживати заходів щодо унеможливлення та захисту від випадків сексуальних домагань та інших проявів насильства за ознакою статі.

Політикою Товариства при працевлаштування є забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків, та не ухильне виконання вимог Законі України «Про забезпечення рівних прав та можливостей жінок і чоловіків».

Права людини і громадянина є найвищою соціальною цінністю. Права людини гарантовані Конституцією та державою. Це діяльність особи, яка пов'язана з задоволенням людських потреб та інтересів у політичній, економічній, соціальній, культурній та інших сферах суспільного життя. Відтак метою сучасного розвитку українського суспільства є права людини і громадянина, забезпечення умов для їх повної реалізації. До засобів реалізації прав відносяться закріплені нормами права, свободи і обов'язки громадянина, юридичні факти, з якими пов'язана їх реалізація, процесуальні форми здійснення прав. Реалізація соціальних прав і свобод сприяє формуванню соціальної держави, стабілізує суспільне життя. Конституція України є гарантом прав громадян України, оскільки вона гарантує кожній людині захист її прав та інтересів. Всі люди є вільні і рівні у своїх правах. Поважне ставлення до працівників Товариства є корпоративною політикою Товариства.

Чесне і етичне ведення бізнесу є політикою Товариства. Товариство дотримуємося жорсткого підходу в питаннях протидії хабарництву і корупції та прихильні стандартам професійної, чесною і порядною бізнес діяльності та взаємин у всіх сферах діяльності Товариства. Кожен співробітник Товариства повинен дотримуватися і забезпечити постійну відповідність своїх дій положенням політики Товариства у сфері боротьби з корупцією та хабарництвом. Всі особи, які працюють в Товаристві або під її контролем, зобов'язані вживати заходів щодо запобігання, виявлення і повідомлення про факти підкупу, а також інших форм корупції. Всі співробітники зобов'язані уникати будь-яких дій, які потенційно можуть призвести до факту порушення положень політики Товариства у сфері боротьби з корупцією та хабарництвом.

**Виплати працівникам.** Поточні виплати працівникам включають: заробітну плату за окладами, інші нарахування з оплати праці; виплати за невідпрацьований час (щорічні відпустки та інший оплачуваний невідпрацьований час); інші заохочувальні виплати, що підлягають сплаті протягом дванадцяти місяців по закінченні періоду, у якому працівники виконують відповідну роботу, тощо.

В процесі господарської діяльності Товариство сплачує обов'язкові внески до Державних фондів соціального страхування за своїх працівників, в розмірі передбаченому Законодавством України. Зобов'язання щодо виплат при звільненні визнається у разі, якщо підприємство має невідомне зобов'язання звільнити працівника або кількох працівників до досягнення ними пенсійного віку або надавати виплати при звільненні за власним бажанням згідно із законодавством, контрактом чи іншою угодою. Виплати при звільненні визнаються витратами того періоду, у якому виникають зобов'язання за такими виплатами.

Політика Товариства в галузі управління персоналом об'єднує зусилля в даному напрямку всіх учасників – керівників вищої та середньої ланки, працівників підрозділів управління, виробничих і відокремлених підрозділів.

## **6. Ризики підприємства.**

Управління ризиками має першочергове значення для ведення бізнесу Товариства і є важливим елементом її діяльності. Політика управління ризиками сконцентрована на непередбачуваності фінансових ринків і націлена на мінімізацію потенційного негативного впливу на фінансові показники Товариства. Оперативний і юридичний контроль має на меті

забезпечувати належне функціонування внутрішньої політики та процедур з метою мінімізації операційних і юридичних ризиків.

Керівництво визнає, що діяльність Товариства пов'язана з фінансовими ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Політика з управління ризиками орієнтована на визначення, аналіз і управління ризиками, з якими стикається Товариство, на встановлення контролю за ризиками, а також постійний моніторинг за рівнем ризиків, дотримання встановлених обмежень та політики управління ризиками.

Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Грошові кошти на поточних та депозитних рахунках розміщені у банках, які є надійними. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством банки мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня ua AAA, uaAA+, ua A+

### ***Кредитний ризик***

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації, дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання.

Станом на 31.12.2019 р. кредитний ризик по фінансовим активам, що оцінюються за амортизованою собівартістю, є низьким, що підтверджується чинниками, які враховують специфіку контрагентів, загальні економічні умови та оцінку як поточного, так і прогнозного напрямків зміни умов станом на звітну дату.

#### ***Щодо депозитів***

При визначенні рівня кредитного ризику фінансового активу у вигляді еквівалентів грошових коштів, розміщених на депозитних рахунках були враховані, в першу чергу, дані НБУ. Відповідно до цих даних складаються рейтинги банків. За даними рейтингу надійності банків, що здійснюється рейтинговим агентством, кредитний рейтинг у банках інвестиційного рівня uaAA+, uaAAA+, uaA+.

Позичальники або окремий борговий інструмент з рейтингом uaAA, uaA, uaAAA характеризується дуже високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Знаки «+» та «-» позначають проміжний рейтинговий рівень відносно основного рівня. Стабільний прогноз вказує на відсутність на поточний момент передумов для зміни рейтингу протягом року.

Враховуючи проведений аналіз, кредитний ризик визначений Товариством як дуже низький, враховуючи те, що термін розміщення на депозиті вклади складає менш 3-х місяців, сума збитку від знецінення визначена на рівні 0%.

До заходів мінімізації впливу кредитного ризику Товариства відносить:

- встановлення внутрішнього обмеження обсягу дебіторської заборгованості в активах;
- диверсифікацію структури активів;
- аналіз платоспроможності контрагентів;
- здійснення заходів щодо недопущення наявності в активах Групи простроченої дебіторської заборгованості.

У Товариства для внутрішньої системи заходів із запобігання та мінімізації впливу ризиків створені: система управління ризиками, внутрішній аудит (контроль).

### ***Ринковий ризик***

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облігації та інші фінансові інструменти.

Інший ціновий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариства використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

### ***Ризик ліквідності***

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнозні потоки грошових коштів від операційної діяльності.

### **Управління капіталом**

Товариство розглядає управління капіталом як систему принципів та методів розробки і реалізації управлінських рішень, пов'язаних з оптимальним

формуванням капіталу з різноманітних джерел, а також забезпеченням ефективного його використання у діяльності Товариства. Ключові питання та поточні рішення, що впливають на обсяг і структуру капіталу, а також джерела його формування, розглядаються управлінським персоналом. Механізм управління капіталом передбачає чітку постановку цілей і завдань управління капіталом, а також контроль за їх дотриманням у звітному періоді; удосконалення методики визначення й аналізу використання усіх видів капіталу; розроблення загальної стратегії управління капіталом.

Товариство здійснює управління капіталом з метою досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику.

Керівництво здійснює огляд структури капіталу на кінець кожного звітного періоду. При цьому проводиться аналіз вартості капіталу, його структура та можливі ризики. На основі отриманих висновків Товариства здійснює регулювання капіталу шляхом залучення додаткового капіталу або фінансування. Товариство може здійснювати регулювання капіталу шляхом зміни структури капіталу. Система управління капіталом може коригуватись з урахуванням змін в операційному середовищі, тенденціях ринку або стратегії розвитку.

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- зберегти спроможність Товариства продовжувати свою діяльність так, щоб воно і надалі забезпечувало дохід для учасників Товариства та виплати іншим зацікавленим сторонам;
- забезпечити належний прибуток учасникам товариства завдяки встановленню цін на послуги Товариства, що відповідають рівню ризику;
- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервного діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, відображеного в балансі.

Склад власного капіталу на дату фінансової звітності( 165465 тис.грн.):

- Зареєстрований капітал (оплачений капітал )	8 тис.грн.
- Нерозподілений прибуток(непокритий збиток)	(165465 тис.грн)
- Неоплачений капітал	(8 тис.грн)

Управління базується на принципі своєчасного розкриття інформації про Товариство, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру власності та управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами та клієнтами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю

Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів учасників та рівне ставлення до всіх учасників незалежно від розміру частки у статутному капіталі, якими вони володіють .

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

## **7. Дослідження та інновації**

В контексті процесів євроінтеграції на часними є питання підвищення інвестиційної привабливості компанії. Науково-технічний прогрес та розвиток ринкових відносин ставлять перед керівництвом Товариства вимоги для впровадження та використання сучасних технологічних засобів.

Використання інформаційних систем в компанії дозволяє швидко впроваджувати нові бізнес-процеси, стандартизувати їх та централізовано ними керувати. Вважаючи на територіальне поширення медичних відділів у Києві, Одесі, Ізмаїлі, Чорноморську, Южному, інформаційна інфраструктура компанії забезпечує значну економію часу, грошей і трудових ресурсів в щоденній діяльності компанії.

Зусилля компанії в галузі інновацій націлені на створення послуг світового рівня для пацієнтів та їхніх рідних. Це можливо завдяки поєднанню технологій та досвіду в медицині навколо потреб наших клієнтів. В компанії завжди готові ділитись експертизою, залучати провідних лікарів для консультацій в IT-проекти, співпрацювати в напрямку наукових досліджень. Це забезпечує лідерство компанії у сфері застосування цифрових медичних сервісів та дозволяє формувати тренди на ринку приватних медичних послуг. Наприклад, впроваджена електронна медична картка пацієнта, сповіщення та комунікація у популярних месенджера з клієнтами. Діє виділений центр обслуговування, який обробляє кожне таке питання.

Протягом 2021 року, компанія модернізувала як процеси надання медичних послуг, так і покращувала свою інформаційну безпеку та запроваджувала нові методи підвищення ефективності управління персоналом.

Так, в 2021 було створена послуга ендосонографія верхніх і нижніх відділів шлунково-кишкового тракту за допомогою сучасного обладнання – єдина клініка в південному регіоні, що надавала цю послугу. Було реалізовано інтеграцію МІС Доктор Елекс з системою eHealth для забезпечення видачі електронних лікарняних.

Компанії вдалось досягти суттєвого підвищення ефективності роботи персоналу через реалізацію проекту MBO (management by objectives), який передбачає встановлення цілей кожного керівника в рамках затвердженої стратегії компанії. Моніторинг виконання цілей здійснюється за допомогою сучасного програмного забезпечення worksection.

Відносно IT-інфраструктури та інформаційної безпеки, був закуплений новий сервер для зберігання інформації МІС Доктор Елекс, та налаштоване резервне копіювання бази даних. Розроблено та впроваджено протоколи для безпечної віддаленої роботи працівників, переналаштований сервер роботи контакт-центру.

Компанія активно залучає партнерів для створення нових, інноваційних послуг для клієнтів. Здійснюючи серйозний відбір та перевірку якості та надійності нових продуктів. Коефіцієнт успішності таких проектів складає 30%, при потоці 10-15 пропозицій щороку.

## **8. Фінансові інвестиції**

Фінансові інвестиції (окрім тих, які враховуються за методом участі у капіталі), у балансі відображаються за справедливою вартістю. У разі, якщо справедливу вартість такої інвестиції визначити не можливо, то її вартість відображається за собівартістю з урахуванням зменшення корисності. Фінансові інвестиції, враховані за методом участі у капіталі, відображаються на дату балансу по вартості, яка визначена з урахуванням змін загальної величини власного капіталу об'єкту інвестування.

Станом на 31.12.2021 року на Товаристві існує фінансова інвестиція, а саме : довгострокова фінансова інвестиція ТОВ «Медична Компанія «Інто-Сана» . Інвестиція обліковується по методу участі в капіталі у розмірі 17 415 тис.грн.

Інвестиції, доступні для продажу – на дату складання звітності таких інвестицій немає.

Фінансові інвестиції підприємства у цінні папери інших підприємств на дату складання звітності таких інвестицій немає.

## **9. Перспективи розвитку підприємства.**

Основними цілями Товариства на наступний рік є :

- зберегти існуючі можливості Товариства та репутацію надійного постачальника послуг у сфері надання медичних послуг;
- розширити базу закладів та клієнтів;
- поліпшити споживчі характеристики наших послуг;
- зберегти колектив та його традиції.

Крім того, підприємство планує продовжувати модернізацію та удосконалення процесу надання послуг, як за рахунок власних коштів, отриманих від операційної діяльності, так і за рахунок кредитних коштів.

Впровадження телемедицини. Телемедицина в Україні розвивається швидкими темпами, все більше медичних центрів пропонують своїм пацієнтам віддалені консультації і дослідження. Однак для того щоб ці послуги надавалися на високому рівні, необхідно якісне обладнання.

Обладнання, призначене для такої області, як телемедицина, включає в себе системи для відео конференц зв'язку. Медицина не терпить неточностей або огріхів в передачі зображення та звуку, інакше можуть залишитися непоміченими важливі деталі. Тому відео конференц зв'язок для телемедицини включає в себе спеціальні мультимедійні додатки, що



дозволяють виробляти повну віддалену діагностику, робити стоп-кадри, залишати на них написи і т.д .

Які завдання виконує телемедицина:

- Дистанційна діагностика і консультація;
- Дистанційний моніторинг стану хворого в післяопераційний період або в період реабілітації;
- Дистанційне проведення хірургічних операцій хірургом високої кваліфікації;
- Дистанційне навчання персоналу (лікарів).

Вірогідні перспективи подальшого розвитку Товариства в цілому залежать від загального економічного стану країни, поліпшення платоспроможності як громадян так і підприємств, 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. 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.

Додатково повідомляємо, що агресія Російської Федерації від 24 лютого 2022 року не вплинула на здатність уповноважених осіб забезпечити повноцінну діяльність компанії, організацію бухгалтерського обліку та фіксування фактів здійснення всіх господарських операцій. Під час складання фінансової звітності Товариства ми розглянули вплив війни на безперервність діяльності , щоб визначити, чи існує суттєва невизначеність щодо здатності компанії продовжувати діяльність на безперервній основі.

Товариство ухвалило рішення надалі спостерігати за ситуацією в країні та готове внести коригування до фінансової звітності, за необхідності.

**Керівник**

**Усенко Галина Віталіївна**

**Головний бухгалтер**

**Кривенко Олена Володимирівна**