

Титульний аркуш

29.01.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

013

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Оксененко Наталія Сергіївна

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я" (22891956)
за 2023 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 09.05.2024, 102

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<http://www.suzirya.com.ua/index.php/richni-zvit>

(URL-адреса вебсайту)

29.01.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Причини відсутності певної інформації, наведеної у Змісті:

Розділ I

1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не заповнюється, у зв'язку із тим, що Емітент або Товариство, не є особою, яка надає забезпечення.

1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями Емітента не розкривається у зв'язку із відсутністю таких осіб.

1.5. В звітному періоді Емітент послугами рейтингових агенств не користувався.

1.6. Судові справи, стороною в яких виступає Емітент чи його посадові особи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Емітента станом на початок звітного року, які були б відкриті на початок звітного року чи провадження по яких було б відкрито у звітному році, а також судові справи на суму 1 та більше відсотків активів емітента, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні.

1.7. Штрафні санкції щодо Емітента відсутні.

4.4. Емітент здійснює страхову діяльність, тому інформація щодо вартості чистих активів Емітентом не розраховується і не надається.

4.5. У Емітента відсутня інформація про зобов'язання та забезпечення особи.

4.6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність.

4.7. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність.

5. Відомості щодо участі Емітента в створенні юридичних осіб відсутні, оскільки Емітент не брав участі у створенні будь-яких юридичних осіб.

6. Інформація про наявність філій або інших відокремлених структурних підрозділів Емітента не надається у зв'язку з їх відсутністю у Емітента.

Розділ II

3.2. Обмеження за акціями Емітента відсутні, тому уточнення щодо наявності обмежень за акціями не надається.

3.3.-3.6. Емітент не надає інформацію про облігації емітента, інформацію про інші цінні папери, випущені емітентом, інформацію про деривативні цінні папери, оскільки облігації, деривативні цінні папери та інші цінні папери, крім акцій, Емітентом не випускались.

3.7. Емітент не надає звіт про стан об'єкта нерухомості у зв'язку з тим, що в звітному періоді Емітент не здійснював емісію цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

3.8. Протягом звітного періоду Емітент не здійснював придбання власних акцій, тому інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнюється.

3.9. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) емітента, не надається, оскільки Емітент здійснював лише випуск акцій.

3.11. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів у Емітента відсутня.

3.12. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено у Емітента відсутня.

4.3. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, Емітентом не подається, оскільки у звітному періоді таких змін не було.

4.4. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, Емітентом не подається, оскільки у звітному періоді таких змін не було.

Розділ III

5.2. Емітентом у звітному періоді не вчинялось значних правочинів, відповідно, інформація по даному пункту не надається.

5.3. Емітентом у звітному періоді не вчинялось правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, відповідно, інформація по даному пункту не надається.

6. Звіт про платежі на користь держави не надається, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність і не відноситься до видобувної галузі або заготівлі деревини.

Розділ IV

1.1.1.5. Інформація про практику корпоративного управління особи. рада директорів не заповнюється, оскільки у Емітента дворівнева структура управління.

1.1.3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не заповнюється у зв'язку із тим, що Емітент не здійснював випуск облігацій.

1.1.4.3. Комітети в Наглядовій раді не створювались, тому інформація у Емітента відсутня.

1.1.5.3. Емітент не надає інформацію про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень з причин відсутності комітетів Правління.

1.1.5.4. Емітент має дворівневу структуру управління, тому пункт 1.1.5.4. розділу IV Змісту не заповнюється.

1.1.9. У звітному періоді фактів обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Емітента не встановлено, тому пункт 1.1.9 розділу IV Змісту не заповнюється.

1.1.11. У пункті 1.1.11 розділу IV Змісту не наводиться інформація про винагороду Голови та членів Наглядової ради Емітента, оскільки вони виконують свої обов'язки згідно штатного розкладу.

1.1.12. Емітент не заповнює пункт 1.1.12 розділу IV Змісту у зв'язку із тим, що Політика розкриття інформації не затверджувалась у звітному періоді.

1.1.13. Інформація про радника не заповнюється з причин відсутності такої посади у Емітента.

1.3.1. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.2. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.3. - 1.3.4. Емітент не заповнює, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.5. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.6. - 1.3.7. Емітент не заповнює інформацію в пункті 1.3.6.-1.3.7. розділу IV Змісту у зв'язку із відсутністю у Емітента ділових відносин із вказаними особами.

1.3.8. Інформація в цьому пункті не заповнюється, у зв'язку із відсутністю дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених підрозділів емітента на території держави зони ризику.

1.3.9. Емітент не заповнює інформацію щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, у зв'язку із відсутністю таких осіб.

1.3.10. Емітент не заповнює перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є Емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, у зв'язку із відсутністю таких осіб.

1.3.11. Емітент не заповнює інформацію у зв'язку із відсутністю у Емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

1.3.12. Емітент не заповнює інформацію у зв'язку із відсутністю у Емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

2.1. У Емітента відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) Емітента.

2.2. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, Емітентом не надається за відсутністю таких договорів та/або правочинів.

2.3. Звільнення посадових осіб протягом звітного періоду не відбувались, тому інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовими особам емітента в разі їх звільнення не заповнюється.

4. Емітент не здійснював виплату дивідентів та інших доходів за цінними паперами у звітному періоді, тому інформація не заповнюється.

Розділ V. Емітет не надає інформацію, передбачену розділом V Змісту, оскільки Емітент не є емітентом іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій, сертифікатів ФОН.

VII. Емітент не надає інформацію, передбачену у розділі VII Змісту, скільки Емітент не є поручителем (страховиком/гарантом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, а тому на нього не поширюються вимоги щодо розкриття такої річної інформації.

VIII. Річна фінансова звітність Емітента також розміщена на власному веб-сайті за посиланням:

<http://www.suzirya.com.ua/index.php/richni-zvit>

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
3. Дивідендна політика
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "СК "Сузір'я"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	22891956
4	Дата державної реєстрації	22.11.1994
5	Місцезнаходження	03067, Україна, м.Київ, Солом'янський р-н р-н, м. Київ, вул. Гарматна, 6
6	Адреса для листування	03113, м. Київ, а/с 10
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	suzirya94@ukr.net
11	Адреса вебсайту	http://www.suzirya.com.ua/index.php
12	Номер телефону	044 2392997
13	Статутний капітал, грн	32342982
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	13
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	1344
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"
---	---	--

	Ідентифікаційний код юридичної особи	305749
	IBAN	UA253057490000026501000000096
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АБ "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	320478
	IBAN	UA163204780000026505924489141
	Валюта рахунку	гривня
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АТ КБ "ПРИВАТБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	305299
	IBAN	UA683052990000026506046200918
	Валюта рахунку	гривня

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	6	Акціонер: Покровський Ростислав Леонідович Акціонер: Покровський Леонід Леонідович Акціонер: Тугай Олексій Анатолійович Акціонер: Осетрін Микола Миколайович Акціонер: Покровська Ольга Леонідівна Акціонер: Оксененко Наталія Сергіївна
2	Наглядова Рада	3	Голова Наглядової ради: Покровський Ростислав Леонідович; член Наглядової ради: Казаков Віталій Борисович; член Наглядової ради: Бордюк Тетяна Миколаївна
3	Правління	3	Голова Правління: Оксененко Наталія Сергіївна; член Правління: Прусова Юлія Віталіївна; член Правління: Рудакова Віта Вікторівна

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової Ради	Покровський Ростислав Леонідович			1966	Вища	40	"ПрАТ "СК "Сузір'я" 22891956 Голова Наглядової Ради	26.12.2023 3 роки	Ні
2	Член Наглядової Ради	Казаков Віталій Борисович			1973	Вища	33	"ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЗОВНІШНІНФОРМАУДИТ ОЦІНКА" 39065594 Директор	26.12.2023 3 роки	Ні
3	Член Наглядової Ради	Бордюк Тетяна Миколаївна			1977	Вища	25	"Ліга страхових організацій України" 19478514 Фінансовий директор	26.12.2023 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Оксененко Наталія Сергіївна			1979	Вища	23	ПрАТ "СК "Сузір'я" 22891956 Генеральний директор	26.12.2023 Невизначено	Ні
2	Член Правління	Прусова Юлія Віталіївна			1969	Вища	38	ПрАТ "СК "Сузір'я" 22891956 Заступник генерального директора	26.12.2023 Невизначено	Ні
3	Член Правління	Рудакова Віта Вікторівна			1980	Вища	23	ПрАТ "СК "Сузір'я" 22891956 Заступник головного бухгалтера	26.12.2023 Невизначено	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і)	Дата набуття повноважень та строк, на	Непогашена судимість за корисливі та
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	---	---------------------------------------	--------------------------------------

								займав(є) за останні 5 років	який обрано	посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Головний бухгалтер	Ширяєва Маргарита Миколаївна			1945	Вища	60	ПрАТ "СК "Сузір'я" 22891956 Головний бухгалтер	23.02.2015 Невизначено	Ні
2	Корпоративний секретар	Чевердюк Анастасія Олександрівна			1980	Вища	20	"МБФ "Єврейський Хесед "Бней Азріель" 38317194 Соціальний працівник	06.12.2023 Невизначено	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
06.12.2023	Чевердюк Анастасія Олександрівна			20	МБФ "Єврейський Хесед "Бней Азріель" 38317194 Соціальний працівник	Ні	+380503318448 suzirya94@ukr.net

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової Ради	Покровський Ростислав Леонідович			907 150	73,04	907 150	0
2	Голова Правління	Оксененко Наталія Сергіївна			61 450	4,95	61 450	0

3. Структура власності

<http://www.suzirya.com.ua/index.php/rozkrittya-informatsiji>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Емітент не належить до небанківських фінансових груп.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Емітент не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Фінансова звітність Емітента, відповідно до ст.12(1) Закону про бухгалтерський облік, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, прийнятих Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, що офіційно оприлюднені на веб-сайті центрального органу виконавчої влади, що забезпечує формування державної фінансової політики (далі -МСФЗ). Метою подання даної фінансової звітності є забезпечення користувачів фінансової звітності інформацією про фінансовий стан, фінансові результати і зміни щодо фінансового становища для прийняття економічних рішень. Для підготовки фінансової звітності за 2023 рік застосовані нові або переглянуті стандарти, які в перший раз стали обов'язковими для фінансового року, що почався 1 січня 2023 року. Ключовим фактором, для фінансової звітності за 2023 рік став МСФЗ 17 "Страхові контракти" (далі -МСФЗ 17, чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 р. або після цієї дати), що замінює МСФЗ 4 "Страхові контракти", та встановлює єдині облікової політики для всіх типів страхових контрактів, включаючи контракти перестрахування, держателем яких є Емітент. Впровадження цього єдиного стандарту забезпечило порівнянність показників фінансової звітності різних суб'єктів господарювання, що діють у різних державах і на різних ринках. Вплив МСФЗ 17 на показники фінансової звітності представлено в складі річної фінансової звітності Товариства за період, що починається 01 січня 2023 року і закінчується 31 грудня 2023 року, з урахуванням ретроспективного підходу. Фінансова звітність Емітента була підготовлена на основі методу нарахування відповідно до якого результати операції визнаються за фактом їх здійснення (а не за фактом отримання або витрачання грошових коштів або їх еквівалентів), відображаються в облікових записах і включаються у фінансову звітність періодів, до яких відносяться (за винятком, операцій що знаходяться сфері дії МСФЗ 17, та звіту про рух грошових коштів), Фінансова звітність Емітента була підготовлена з урахуванням пріоритету економічного змісту над юридичною формою та на основі припущення, що Емітент є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Фінансова звітність Емітента була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі -МСФЗ), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), та тлумачень, випущених Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності (КТМФЗ). Валютою цієї звітності є гривня, звітність представлена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Інформація у Звіті про фінансовий стан (баланс) за звітний та попередній період представлені у порядку зменшення ліквідності. Фінансова звітність Емітента є індивідуальною. Істотні положення облікової політики, відповідні розкриття щодо статей фінансової звітності Емітента, з урахуванням нової облікової політики, припущень, суджень, використаних методів оцінки, основних відмінностей нового стандарту МСФЗ 17 від попереднього стандарту, викладені у Примітках до Фінансової звітності за 2023 рік.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Оскільки Емітент є фінансовою установою, зокрема страховиком, фінансування та здійснення страхової

діяльності Емітента здійснюється за рахунок грошових фондів, що формуються шляхом сплати громадянами та юридичними особами страхових платежів (страхових внесків, страхових премій) та за рахунок доходів від розміщення коштів цих фондів. Також фінансування діяльності Емітента здійснюється за рахунок власних обігових коштів. У поточному році Емітент не здійснював залучення кредитів та інших позик.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Емітент не проводив досліджень та розробок.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

Основний вид діяльності Емітента - проведенням всіх видів обов'язкового та добровільного страхування та перестрахування

згідно з чинним законодавством України, на які отримано ліцензії.

7. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Система управління ризиками (далі - СУР) Товариства включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Метою СУР Товариства є виявлення та управління ризиками, на які наражається Товариство, як компанія, яка надає послуги у сфері страхування. Завданням СУР є не уникнення ризиків, а сумлінне прийняття ризиків у цілеспрямованій манері та систематична оцінка, управління цими ризиками та підготовка альтернативних заходів для своєчасної протидії загрозливим тенденціям. Попереджувальне (проактивне) управління ризиками має на меті сприяння зменшенню наслідків ризиків у разі їх виникнення. За допомогою політики сострахування та складання контрактів, що відповідають законодавчим вимогам, попереджаються особливо високі витрати, пов'язані із збитками, які можуть виникнути внаслідок надзвичайних подій. З цією метою здійснюється аналіз прийнятих ризиків не тільки з точки зору окремого ризику, але і з точки зору всієї кількості прийнятих ризиків, яких може торкнутися певна подія. У цьому контексті важливу роль грає рейтинг ретельно відібраних партнерів Товариства з сострахування. Функціонування системи раннього попередження, дозволяє за допомогою різних показників з різних оцінок і звітів своєчасно виявляти зміни, які можуть призвести до небажаного відхилення від досягнення цілей, дозволяє також приймати термінові і оперативні заходи попереджаючи негативні зміни. Політика управління ризиків Товариства базується на вимогах чинного законодавства і Керівництва з управління ризиками. Товариство забезпечує належні управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для виконання зобов'язань, що випливають з контрактів страхування. Керівництво Товариства несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками. В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління. Правління є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків. За завданнями Наглядової Ради та/або Правління в Товаристві здійснюється перевірка та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

Серед основних напрямків в процесі управління ризиками є:

забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які може наражається Товариство;

забезпечення методології з управління ризиками;

створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків;

ідентифікація і моніторинг;

аналіз можливих сценаріїв;

підготовка звітності щодо ризикових позицій Наглядовій Раді та надання рекомендацій Правлінню з боку Наглядової Ради щодо їх оптимального значення.

Стратегія управління ризиками містить:

мету управління ризиками;

визначення основних принципів управління ризиками;

визначення ризиків у страховика з урахуванням класифікації ризиків;

карту ризиків;

визначення допустимих меж ризиків;

опис процедур управління ризиками;

опис механізму виявлення та оцінки ризиків як систематичного процесу, що включає аналіз нових та переоцінку існуючих

ризиків;

опис механізму забезпечення платоспроможності Товариства відповідно до вимог законодавства та загальної величини ризиків у Товаристві;

опис розмежування функцій і відповідальності у процесі управління ризиками, визначення осіб, відповідальних за перегляд

ефективності Стратегії;

порядок взаємодії між виконавчим органом Товариства, наглядовою радою та призначеним працівником, що виконує функцію оцінки ризиків, у процесі управління ризиками.

Виконавчий орган Товариства є відповідальним за практичну реалізацію основних елементів СУР.

Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому). Головний пріоритет Емітента - продовжувати бути стабільним і надійним партнером для наших клієнтів. У зв'язку з виконанням функцій державного нагляду за діяльністю страхових компаній Національним Банком України, і надалі очікуються більш жорсткі вимоги до платоспроможності та якості активів страхових компаній. Фінансова стійкість Емітента відіграє надзвичайно важливу роль в його роботі, і істотно впливає на репутацію страховика в очах клієнтів і партнерів. Адже саме від того, як Товариство формує свої резерви, накопичує капітал і перестраховує ризики, залежить його здатність своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. Зростання конкурентного тиску, низькі процентні ставки, нові правила ведення бізнесу, оцифрування і демографічні зміни є основними факторами і маркерами, які продовжують змінювати страхову галузь і ставити перед страховиками і перед Емітентом, безпосередньо, нові завдання. Діяльність Емітента буде спрямована на обслуговування існуючого портфелю клієнтів та залучення нових потенційно зацікавлених клієнтів щодо придбання ними страхового продукту. Емітент зазначає, що його плани і стратегія залишаються незмінними: продовжувати нарощувати обсяги бізнесу і зміцнювати свої позиції в Україні. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Емітента в Україні. І Емітент, і акціонери зацікавлені у виконанні всіх нормативів достатності капіталу, платоспроможності, якості активів, тощо. У разі виникнення будь-яких потенційно можливих питань, або змін щодо державних вимог і акціонерами і Емітентом будуть вжиті всі необхідні заходи щодо їх вирішення та виконання. У строк до 30 червня 2024 року Емітент має привести свою діяльність у відповідність до нового Закону України "Про страхування", і ряду нормативно-правових актів Національного банку України з питань регулювання страхового ринку.

8. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Основним придбанням та відчуженням активів Емітента є наступні операції з придбання основних засобів та/або нематеріальних активів, фінансових інструментів:

- у 2020 році операції з активами, які б були суттєвими, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Емітентом не здійснювались

- у 2021 році операції з активами, які б були суттєвими, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Емітентом не здійснювались.

- у 2022 році операції з активами, які б були суттєвими, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Емітентом не здійснювались

- у 2023 році операції з активами, які б були суттєвими, зокрема 10 і більше відсотків від загальної вартості активів на останню звітну дату, Емітентом не здійснювались.

Разом з тим Емітент зазначає, що операції з придбання облігацій внутрішньої державної позики, емітентом яких є Міністерство фінансів України, які регулярно здійснюються з метою представлення коштів у прийнятних активах для розрахунку регулятивного капіталу і утримуються до погашення, здійснено Емітентом на загальну суму в розмірі 14 774 тис. грн за 2023 рік. Операції придбання цінних паперів були здійснені відповідно до вимог законодавства. Продаж облігацій внутрішньої державної позики Емітентом протягом 2023 року не здійснювався. Оскільки Емітент є фінансовою установою,

зокрема страховиком, процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є керованими, і повернення коштів в наслідок закінчення терміну депозиту, і погашення, відповідно до умов випуску державних цінних паперів, є результатом отримання активів у вигляді коштів на розрахунковому рахунку, що знов таки спрямовуються Емітентом в дозволені категорії активів (депозити, цінні папери емітовані державою, ін.) з урахуванням дотримання Емітентом нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, а також нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

9. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно

описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Термін та умови користування основними засобами (за основними групами) визначені обліковою політикою Емітента з урахуванням вимог "Податкового Кодексу України" від 02.12.2010, № 2755-VI (зі змінами та доповненнями). Первісна вартість основних засобів станом на 31.12.2023 року складає 32103,0 тис. грн. Всі основні засоби використовуються у повному обсязі. Сума зносу станом на 31.12.2023 року складає 161,0 тис. грн. Залишкова вартість станом на 31.12.2023 року складає 31942,0 тис. грн. Емітент не має обмежень щодо володіння активами станом на 31.12.2023 року.

10. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

24 лютого 2022 року російська федерація здійснила повномасштабне вторгнення на територію України. Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні", затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, з 24.02.2022 року в Україні запроваджений військовий стан. Листом №2024/02.0-7.1 від 28.02.2022 року Торгово-промислова палата України засвідчила форс-мажорні обставини (обставини непереборної сили) - "військову агресію російської федерації проти України" та підтвердила, що зазначені вище обставини з 24 лютого 2022 року до їх офіційного закінчення, є надзвичайними, невідворотними та об'єктивними обставинами подальшого ведення бізнесу в умовах невизначеності і ризикованості. Дефіцит бюджету в грудні та загалом за рік сягнув чергового рекорду. Водночас його річний обсяг був дещо нижчим порівняно із затвердженим показником. За 2023 рік держбюджет було виконано з дефіцитом 1,33 трлн грн, зокрема загальний фонд - 1,36 трлн грн проти запланованого розписом загального фонду

дефіциту 1,83 трлн грн. (Міністерство Фінансів України (mof.gov.ua)). Іншим важливим джерелом доходів державного бюджету у минулому році стали кошти, отримані Україною у вигляді міжнародної допомоги (грантів). Також суттєвими джерелами фінансування дефіциту були внутрішні запозичення. Обсяги імпорту залишалися високими, проте й експорт товарів залишився на рівні попередніх місяців завдяки нарощуванню експортних поставок зернових морем. Крім того, дефіцит торгівлі послугами збувся серед іншого завдяки збільшенню експорту толінгових послуг та послуг повітряного

транспорт. Розширення дефіциту поточного рахунку також стримувалося надходженням чергового гранту від США та стійкими грошовими переказами. Після короткострокового зниження міжнародні резерви в грудні відновили зростання завдяки міжнародній допомозі. Розширення дефіциту поточного рахунку в листопаді було частково компенсоване нарощуванням обсягів надходжень позикових коштів від міжнародних партнерів. Після зміни курсового режиму ситуація на валютному ринку залишалася контрольованою. Національний банк України компенсував структурний дефіцит валюти на ринку, даючи змогу обмінному курсу рухатися в обох напрямках під впливом ситуативної кон'юнктури на ринку. Достатні обсяги інтервенцій та додатна дохідність гривневих інструментів у реальному вимірі забезпечили контрольованість валютного ринку. Дохідність гривневих інструментів залишається привабливою. Номінальні ставки за строковими депозитами та ОВДП знижувалися відносно повільно, а в реальному вимірі навіть дещо зросли на тлі поліпшення інфляційних очікувань. Перспектива подальшого зниження номінальних ставок стимулювала попит на гривневі активи. У результаті строкові депозити населення надалі зростали. Також зберігався інтерес до ОВДП, зокрема серед фізичних осіб.

На тлі зменшення оцінок підприємств щодо потреби в позикових коштах найближчим часом, частка підприємств, які планують скористатися банківським кредитуванням, майже не змінилася. Як і раніше, підприємства планують залучати кредити переважно в національній валюті. Респонденти також відмічають, що умови доступу до банківських кредитів стали менш жорсткими, а головними стримуючими чинниками залучення кредитних ресурсів залишаються завищені кредитні ставки, наявність інших джерел фінансування та надмірні вимоги до застави. Домінуючим чинником, що стримує розвиток підприємств, залишаються воєнні дії та їх наслідки, вплив чинника дещо посилюється. Помітно також посилюється вплив браку кваліфікованих працівників. Протягом 2023 року продовжила свою дію Постанова Національного банку України щодо врегулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг від 06 березня 2022 року № 39 "Про регулювання діяльності учасників ринку небанківських фінансових послуг, небанківських фінансових груп, учасників платіжного ринку, колекторських компаній та юридичних осіб, які отримали ліцензію на надання банкам послуг з інкасації". Підтримуючи діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, Національний банк запровадив не застосовування заходів впливу до зазначених учасників ринку за порушення: о строків подання звітності, установлених Правилами складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку, затвердженими постановою Правління НБУ від 25 листопада 2021 року № 123; строків подання фінансової звітності та консолідованої фінансової звітності за 2021 рік, проміжної фінансової звітності та проміжної консолідованої фінансової звітності за 2022 рік, складених на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, до центру збору фінансової звітності, операційне управління яким здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку; вимог щодо наявності власного капіталу; вимог щодо подання документів та надання інформації регулятору, передбачених низкою нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема Положенням про ліцензування та реєстрацію. Для окремих учасників ринку було встановлено ряд додаткових послаблень. Так, зокрема, до страховиків за певних умов Національний банк України має право не застосовувати заходи впливу за порушення обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика. Проте, поряд з цим, було введено і ряд обмежень. Так протягом дії воєнного стану в Україні у разі недотримання страховиком нормативу ризиковості операцій страховик має продовжувати виконувати зобов'язання за укладеними договорами страхування (перестрахування, співстрахування) з урахуванням особливостей, установлених законодавством України, проте припиняє: укладати нові договори страхування (перестрахування, співстрахування); продовжувати строк дії укладених договорів страхування (перестрахування, співстрахування); уносити зміни до укладених договорів страхування (перестрахування, співстрахування), що призводять до збільшення зобов'язань за такими договорами. Одночасно було

запроваджено низку обмежень для учасників ринку з метою мінімізації нових ризиків, що виникли внаслідок початку військової агресії. Були введені в дію обмеження щодо операцій в іноземній валюті, які не відносяться до переліку операцій критичного імпорту. Крім того, постановою визначено особливості застосування низки нормативно-правових актів Національного банку України у зв'язку з початком військової агресії з метою зниження регуляторного навантаження на учасників ринку. Отже, зазначені фактори, що впливали на діяльність всіх суб'єктів господарювання, впливали і на діяльність Товариства протягом року. Разом з цим, Товариство зазначає, що продовжує приймати безпрецедентні виклики 2023 року пов'язані з воєнним станом, Товариство реагує на нові рамкові умови протягом дуже короткого часу - незалежно від того, чи це були законодавчі вимоги чи заходи щодо захисту наших споживачів або працівників. В рамках Товариства активізувалося спілкування з наглядовими органами, щоб мати можливість своєчасно виявити потенційні небезпеки та ризики. Крім того, регулятор неодноразово проводив запити щодо очікуваного розвитку бізнесу та існуючої бази власних капіталів. У цьому контексті було проаналізовано численні сценарії та проведені стрес-тести. Товариство оперативно впроваджувало зміни в свої внутрішні процеси. Активно розроблялися внутрішні положення, які регулювали роботу офісу. В свою чергу, для співробітників підтримувалась можливість віддаленої роботи та, за необхідності, вахтовий режим відвідування офісу при умові виконання усіх відповідних безпекових вимог. Воєнний стан мав помірний вплив на фінансовий стан Товариства. Всі зобов'язання (100%) за контрактами страхування укладені з юридичними та фізичними

особами, які знаходяться/проживають на територіях, на яких не велися або уже закінчені активні бойові дії. Товариство було і залишається платоспроможним. Грошові потоки характеризуються позитивною динамікою - отримані страхові премії перевищують страхові виплати. Консультацій з клієнтами проводились в телефонному або онлайн режимі, також був налагоджений електронний обмін документами при оформленні страхових полісів та випадків. Готовність Товариства конкретно діяти реагувати на потреби своїх працівників, клієнтів, партнерів мала центральне значення. Управлінський персонал і надалі стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Ключовими ризиками залишаються: ескалація росією воєнного конфлікту; довший та суттєвіший, ніж очікувалося раніше, ціновий сплеск у світі; адміністративне регулювання тарифів. Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишається важливим чинником підтримання функціонування економіки в умовах повномасштабної війни та післявоєнного відновлення. Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час повномасштабної війни. Дефіцит бюджету в наступні роки зменшуватиметься, але все ще перебуватиме на високому рівні через потребу підтримання обороноздатності країни та безперервного функціонування економіки. Отже, співпраця з міжнародними партнерами залишатиметься критично важливим джерелом наповнення бюджету. Міжнародна підтримка також дасть змогу НБУ утримувати міжнародні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

11. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).
Всі укладені договори Емітента виконуються, відповідно до умов та строків, визначених такими договорами.

12. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці.
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 13. Середня чисельність працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 3. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (осіб) - станом на 31.12.2023 р. - 1. Витрати на оплату праці працівникам за 2023 рік складають 1344 тис. грн., які збільшилися в порівнянні з 2022 роком на 38 %. Кадрова програма Емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам Емітента, не змінювалась.

13. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.
Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб не надходили.

14. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи. Власниками істотної участі Товариства є Покровський Ростислав Леонідович та Тугай Олексій Анатолійович. Вони відповідають встановленим законодавством вимогам. За 2023 рік зміни складу власників істотної участі Емітента не було.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування здоров'я на випадок хвороби	АЕ №293905	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування відповідальності перед третіми	АЕ №293908	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків	

особами			фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту)	АЕ №293911	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування відвогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №293904	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АЕ №293907	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №293906	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків	АЕ №293909	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки	АЕ №293913	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ №293910	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин	АЕ №293912	22.07.2014	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	
Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування фінансових ризиків	№1614	11.07.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	12 924	15 558	0	0	12 924	15 558
будівлі та споруди	12 757	15 391	0	0	12 757	15 391
машини та обладнання	87	87	0	0	87	87
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0

земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	80	80	0	0	80	80
2. Невиробничого призначення:	21 694	16 545	0	0	21 694	16 545
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	21 694	16 545	0	0	21 694	16 545
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	34 618	32 103	0	0	34 618	32 103
Додаткова інформація	Зобов'язання класифікуються на довгострокові (строк погашення понад 12 місяців) і поточні (термін погашення до 12 місяців). Облік і визнання зобов'язань та резервів Товариства здійснюється відповідно до МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи", МСФЗ 17 "Страхові контракти". Поточна кредиторська заборгованість відображена в Балансі за первісною вартістю, яка дорівнює справедливій вартості отриманих активів або послуг.					

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31714676
Місцезнаходження	01030, Україна, м. Київ, вул. І. Франко, 40Б
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	104
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	30.11.2001
Міжміський код та телефон	0442218116
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги клієнту

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста бездокументарна іменна	48/1/2019	1 242 050	26,04	1. Акціонери Страхової компанії безпосередньо або в особі своїх уповноважених представників незалежно від виду та кількості акцій, якими вони володіють, поряд із своїми правами, які обумовлені в інших статтях цього Статуту, мають право: 1) брати участь в управлінні справами Страхової компанії в порядку, визначеному в цьому Статуті; 2) брати участь у розподілі прибутку Страхової компанії та одержувати його частку (дивіденди); 3) передати на	Відсутня	д/н

					<p>підставі довіреності право на представлення своїх інтересів в Страховій компанії як Акціонера іншому Акціонеру чи третій особі;</p> <p>4) уступити свої акції (частину акцій) іншому Акціонеру (Акціонерам) або Страховій компанії;</p> <p>5) в першочерговому порядку, при інших рівних умовах, придбати, пропорційно кількості акцій, якими він володіє, або в іншому, погодженому між Акціонерами порядку, Акції у Акціонера, який їх уступає;</p> <p>6) звернутися до суду чи господарського суду у випадку порушення його прав як Акціонера;</p> <p>7) отримання інформації про господарську діяльність</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>Страхової компанії. На вимогу акціонера Виконавчий орган Страхової компанії зобов'язаний надати йому для ознайомлення копії документів, визначених законом або внутрішніми Положеннями Страхової компанії або завірені копії цих документів. Виготовлення завірених копій зазначених документів здійснюється за рахунок акціонера Страхової компанії. Акціонер зобов'язаний зберігати конфіденційність інформації, до якої він має доступ. На вимогу акціонера йому можуть бути надані документи про господарську діяльність Страхової компанії, крім документів</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>бухгалтерського обліку, які не стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, (якщо інше не передбачено законом).</p> <p>Особливості доступу до іншої інформації визначаються Наглядовою радою Страхової компанії та Виконавчим органом.</p> <p>Встановлення обмеженого доступу до фінансової звітності Страхової компанії та його внутрішніх Положень забороняється, крім випадків, визначених законом;</p> <p>8) вийти з Страхової компанії в порядку та на умовах, передбачених цим Статутом, Установчим договором та</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>діючим законодавством України шляхом відчуження належних йому акцій. У випадку відчуження акцій акціонер зобов'язаний дотримуватись вимог щодо переважного права інших акціонерів Товариства;</p> <p>9) на переважне право придбання акцій Страхової компанії в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Страхової компанії;</p> <p>10) вимагати обов'язкового викупу Страховою компанією всіх або частини належних йому акцій у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Страхової компанії;</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>11) одержати належну йому частку в майні Страхової компанії у випадку її ліквідації.</p> <p>Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України і установчими документами Страхової компанії.</p> <p>2. Акціонери Страхової компанії безпосередньо або в особі своїх уповноважених представників незалежно від кількості та виду акцій власниками яких вони є, поряд із своїми обов'язками, які передбачені в інших статтях цього Статуту зобов'язані:</p> <p>1) додержуватися установчих документів Страхової компанії і виконувати рішення Загальних зборів та інших</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>органів управління Страхової компанії;</p> <p>2) виконувати свої зобов'язання перед Страховою компанією, в тому числі і пов'язані з майновою участю, а також вносити вклади (оплачувати акції) у розмірі, порядку та засобами, передбаченими установчими документами;</p> <p>3) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страхової компанії;</p> <p>4) надавати Страховій компанії допомогу у здійсненні нею своєї діяльності;</p> <p>5) внести передбачений Установчим договором чи рішенням Загальних зборів внесок до Статутного капіталу</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					Страхової компанії шляхом викупу акцій; 6) нести відповідальність по зобов'язаннях Страхової компанії в межах належних їм акцій; 7) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено цим Статутом, Установчим договором та чинним законодавством України.		
--	--	--	--	--	---	--	--

2. Зміна прав на акції

<http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti>

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2019	48/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України	UA4000062988	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	26,04	1 242 050	32 342 982	100
Додаткова інформація		Акції ПрАТ "СК "Сузір'я" не обертаються на внутрішньому ринку України. Прості іменні акції не включені та не перебувають у лістингу жодного організатора торгівлі. Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу з метою збільшення розміру власного утримання відповідальності по об'єктах страхування, що дозволить страховій компанії більш ефективно працювати на ринку страхових послуг та розвивати нові напрямки страхової діяльності. Спосіб розміщення: Самостійно.							

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Оксененко Наталія Сергіївна			61 450	4,95	61 450	0
Покровський Ростислав Леонідович			907 150	73,04	907 150	0
Усього			968 600	77,99	968 600	0

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності і особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя	11110	100

2. Річна фінансова звітність

<http://www.suzirya.com.ua/index.php/richni-zvit>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності і

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	22891956
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "Аудиторська фірма "Аудит Сервіс Груп"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	31714676
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2738 30.11.2001
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	27-1/12/2023 від 27.12.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 27.12.2023 по 19.06.2024

13	Дата аудиторського звіту	19.06.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Факти не виявлені.

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності: Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" (далі "Компанія") (ідентифікаційний код юридичної особи - 22891956, місцезнаходження - 03067, м. Київ, вулиця Гарматна, будинок 6), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 р., та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід), Звіту про власний капітал. Звіту про рух грошових коштів і Приміток до фінансової звітності, що містять виклад суттєвих облікових політик та інші пояснення, за 2023 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2023 р. та її фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до застосованої концептуальної основи фінансового звітування, а саме Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 №996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Наш звіт аудитора відповідає нашому додатковому звіту для Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я", на яку покладено функції аудиторського комітету, від 19 червня 2024 року.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту.

Ми є незалежними по відношенню до Компанії відповідно до Міжнародного кодексу етики для професійних бухгалтерів (у тому числі Міжнародних стандартів незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичних вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", які стосуються нашого аудиту фінансової звітності в Україні. Ми виконали наші інші етичні обов'язки відповідно до цих вимог і Кодексу РМСЕБ.

Відповідно до всієї наявної у нас інформації, ми заявляємо, що ми не надавали неаудиторських послуг, які заборонені частиною 4 статті 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ми не надавали послуг Компанії, крім послуг з обов'язкових аудитів, протягом періоду з 1 січня 2023 року до 31 грудня 2023 року.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю

Ми звертаємо увагу на Примітку до річної фінансової звітності Компанії "Забезпечення безперервності діяльності Товариства", де зазначається, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Компанії вважає, що, незважаючи на таку суттєву невизначеність, здійснена управлінським персоналом Компанії оцінка дає достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Пояснювальний параграф

Відповідно до законодавства, що діяло на дату складання цього аудиторського звіту, фінансова звітність Компанії має бути підготовлена на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (iXBRL). Станом на дату цього звіту аудитор управлінський персонал Компанії ще не підготував звіт у форматі iXBRL і планує підготувати та подати звіт у форматі iXBRL у найближчий час. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, на наше професійне судження, були значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за звітний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю", ми визначили, що нижче описані питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті. Ці питання розглядались в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, аудитор не висловлює окремої думки щодо цих питань.

Оцінка вартості нерухомого майна

Як зазначено у Примітках до фінансової звітності "Облікові політики щодо основних засобів" та "Основні припущення, оцінки, судження", Компанія в 2023 році обліковувала квартири у кількості 9 одиниць, оцінені за переоціненими сумами, що є їх справедливою вартістю на дату переоцінки згідно МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

В Примітках 12, 13 зазначено, що з метою визначення справедливої (ринкової) вартості для відображення результатів оцінки в бухгалтерського обліку Компанією було замовлено роботи щодо незалежної оцінки нерухомості. Грунтуючись на даних, отриманих у результаті проведених оціночних процедур (з урахуванням зазначених у Звітах незалежного оцінювача від 19.01.2024 року припущень та обмежень), балансова вартість об'єктів оцінки визначена за моделлю переоціненої вартості станом на 31 грудня 2023 року та складає (без ПДВ): 31 936 тис. грн, що складає понад 42% активів балансу, у тому числі основні засоби - 15 391 тис. грн, інвестиційна нерухомість - 16 545 тис. грн.

З врахуванням зазначеного оцінка вартості нерухомого майна у фінансовій звітності Компанії була визначена нами, як ключове питання аудиту.

Для отримання належних аудиторських доказів, згідно вимогам МСА, наші аудиторські процедури щодо обліку, наявності та оцінки нерухомого майна включали:

" тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для їх обліку та відображення,

" аналіз застосованої облікової політики та облікових оцінок щодо нерухомого майна, та їх відповідність МСФЗ,

" перевірку записів та первинних документів щодо руху нерухомого майна,

" виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін,

" ознайомлення з результатами інвентаризації нерухомого майна станом на 31 грудня 2023 року,

" інспектування правильності бухгалтерського обліку нерухомого майна та відображення в фінансовій звітності,

" аналіз розкриття інформації про нерухоме майно в Примітках 12, 13 до фінансової звітності Компанії за 2023р.

Ми провели процедури з метою визначення діапазону оцінок, у якому найбільш імовірно перебуває справедлива вартість нерухомості Компанії, зокрема:

" оцінили об'єктивність, незалежність зовнішнього оцінювача, який визначив ринкову вартість нерухомості Компанії, на звітну дату,

" для отримання належних аудиторських доказів згідно вимогам МСА, а саме задля аналізу основних підходів та методології щодо визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості Компанії аудиторами була використана робота експерта аудитора (auditor's expert) - організації, яка володіє спеціальними знаннями в іншій галузі, ніж бухгалтерський облік або аудит, і роботу якої у цій галузі використовує аудитор для отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів. Таким чином, Компанія отримала рецензії на Звіт "ІНЖИНІРИНГОВИЙ ЦЕНТР "ЕКСКОН" про експертну грошову оцінку нерухомості, в якому цей звіт класифікуються як такий, що повністю відповідає вимогам нормативно-правових актів з оцінки майна.

За результатами проведених процедур ми впевнились в наявності та адекватності проведених оцінок при відображенні вартості нерухомого майна у фінансовій звітності Компанії на звітну дату.

Оцінка зобов'язань за випущеними страховими контрактами

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами є значущими за обсягом та за впливом на діяльність Компанії. Як зазначено у Примітці "Запровадження МСФЗ 17 "Страхові контракти" у Звіті про фінансовий стан станом на 31.12.2023р. зобов'язання за випущеними страховими контрактами відображені у складі інших поточних зобов'язань та склали 10 319 тис. грн (14% валюти балансу). Процес визначення зобов'язань за випущеними страховими контрактами супроводжується значним обсягом вхідних даних, оцінок та систем, що аналізуються. Через значущість професійного судження щодо моделі вимірювання, використаних методів та адекватних припущень, застосованих для визначення сум переходу на МСФЗ 17 "Страхові контракти", а також потенційний вплив на фінансову звітність ми вважаємо оцінку зобов'язань за випущеними страховими контрактами ключовим питанням аудиту.

Інформація про використані облікові політики, оцінки, методи та судження, застосовані для визначення

сум переходу на МСФЗ 17, розрахунки зобов'язання за випущеними страховими контрактами наведені Компанією у Примітці "Запровадження МСФЗ 17 "Страхові контракти" до фінансової звітності Компанії за 2023р.

Ми проаналізували процеси та принципи облікових політик, пов'язаних з оцінкою величини зобов'язань за страховими контрактами, а також оцінили структуру та впровадження систем і засобів контролю, пов'язаних із цим процесом.

Для отримання належних аудиторських доказів, згідно вимогам МСА, наші аудиторські процедури щодо оцінки зобов'язань за випущеними страховими контрактами включали:

" тестування внутрішнього контролю та існуючого процесу управління ризиками для визначення зобов'язань за випущеними страховими контрактами,

" аналіз розрахунків зобов'язань за випущеними страховими контрактами Компанії та їх розрахунку актуарія, його об'єктивності, незалежності та професійної придатності,

" виконання аналітичних процедур, спрямованих на ідентифікацію та аналіз будь-яких незвичайних та/або несподіваних змін,

" оцінку методології, моделей та припущень Компанії, використаних при оцінці величини зобов'язань за страховими контрактами шляхом залучення незалежного актуарія - експерта аудитора для тестування використаної моделі вимірювання, методології та суджень із визнаними прикладами актуарної практики.

За результатами проведених процедур ми впевнились в наявності та адекватності проведених оцінок при відображенні оцінки зобов'язань за випущеними страховими контрактами Компанії на звітну дату.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї, включаючи звіт про управління

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає звіт про управління, річну інформацію емітента цінних паперів, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї). Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про управління та звіт про корпоративне управління.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися із зазначеною вище іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Фінансова інформація у звіті про управління, який складений відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

Крім того, виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання та його середовища, отриманих у ході аудиту, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у звіті про управління та іншій інформації, які ми отримали до дати цього аудиторського звіту. Ми не маємо що повідомити у цьому зв'язку.

Ми не отримали до дати цього звіту аудитора річну інформацію емітента цінних паперів, та очікуємо отримати її після цієї дати. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2023р. та ми ознайомимося з нею, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями та здійснити подальші належні дії відповідно до вимог МСА та законодавства України.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Компанію чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Компанії.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

о ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

о отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

о оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

о доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських

доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

о оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансових звітів, включаючи розкриття та достовірне подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Відповідно до п.2 розділу 1. "Загальні вимоги до інформації розділу "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" звіту суб'єкта аудиторської діяльності" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Повне найменування юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"

Висновок аудитора щодо повного розкриття юридичною особою (заявником або учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків) інформації про кінцевого бенефіціарного власника (у разі наявності) та структуру власності станом на дату аудиту або огляду, відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390 - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту повно та достовірно відповідно до вимог, встановлених Положенням про форму та зміст структури власності, затвердженим наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстрованим в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390.

Інформація про те, чи є суб'єкт господарювання: контролером/учасником небанківської фінансової групи; підприємством, що становить суспільний інтерес - ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" є підприємством, що становить суспільний інтерес та не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Інформацію про наявність у суб'єкта господарювання материнських/дочірніх компаній із зазначенням найменування, організаційно-правової форми, місцезнаходження (у разі наявності) - материнські/дочірні компанії у суб'єкта господарювання - ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" відсутні.

Відповідно до п.1 розділу 4. "Вимоги до інформації щодо емітентів цінних паперів (крім цінних паперів

ICI)" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань - розмір статутного капіталу відповідає уставним документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та становить 32 343 тис. грн.

інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи - подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи, відсутні.

повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій - розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій Компанії станом на 31 грудня 2023 року, що відображені у Звіті про фінансовий стан у сумі 33 892 тис. грн, здійснено у Примітках 15, 20 до фінансової звітності повно та достовірно відповідно до вимог МСФЗ.

інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу:

Ми звертаємо увагу на Примітку до річної фінансової звітності Компанії "Забезпечення безперервності діяльності Товариства", де зазначається, що існує суттєва невизначеність, пов'язана із непередбачуваним наразі впливом військових дій на території України, що тривають, які можуть поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Разом з тим, Керівництво Компанії вважає, що, незважаючи на таку суттєву невизначеність, здійснена управлінським персоналом Компанії оцінка дає достатньо підстав для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. Наша думка не є модифікованою щодо цього питання.

Відповідно до п.1 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

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

Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР 06.0.2023 № 608 (Положення 608)), не виявила суттєвих порушень та недоліків.

Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (6-11 пункту 43 Положення 608) повідомляємо наступне:

Ми перевірили Звіт про корпоративне управління Компанії за 2023 рік.

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

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

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Інформація, яка зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (6-11 пункту 43 Положення 608), відображена у Звіті про корпоративне управління за 2023 р. та узгоджується з фінансовою звітністю за 2023 р., суттєві викривлення у Звіті про корпоративне управління відсутні.

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

Відповідно до п.2 розділу 8. "Вимоги до інформації щодо дотримання норм законодавства" частини II. "Додаткові вимоги до інформації, що стосується звіту суб'єкта аудиторської діяльності та має обов'язково міститися у розділі звіту суб'єкта

аудиторської діяльності "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів" Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), повідомляємо наступне:

Відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" № 2465-IX від 27.07.2022 р. Ревізійна комісія (ревізор) в Компанії відсутні.

Відповідно до п.10 частини I Загальні положення Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (затверджено Рішенням НКЦПФР від 22.07.2021 № 555), та відповідно до вимог Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" повідомляємо наступне:

Основні відомості про суб'єкт аудиторської діяльності, що провів аудит, та інші відомості

Повне найменування - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

Ідентифікаційний код юридичної особи - 31714676

Місцезнаходження - 01054, м. Київ, вул. Івана Франка, буд.40Б

Вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності - www.das.dn.ua

Інформація про реєстрацію у Реєстрі - зареєстровано у розділі "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738.

Наказ Державної установи "ОРГАН СУСПІЛЬНОГО НАГЛЯДУ ЗА АУДИТОРСЬКОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ" №69-кя від 25.08.2021 "Про проходження перевірки з контролю якості".

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір № 27-1/12/2023 від 27.12.2023 (Додаткова угода № 1 від 27.12.2023). Дата початку та закінчення проведення аудиту - 27 грудня 2023 року - 19 червня 2024 року.

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Загальні збори ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторських завдань

Ми були вперше призначені аудиторами Компанії 05.02.2019 для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2018 рік. Раніше послуги з аудиту не надавалися.

Наразі загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту складає 5 років.

Аудиторські оцінки

а) опис та оцінку найбільш значущих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності), що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства:

Шляхом отримання розуміння Компанії і її середовища, у тому числі відповідних функцій контролю, пов'язаних з ризиками, а також шляхом розгляду класів операцій, залишків на рахунках та розкриття інформації у фінансових звітах, ми дійшли до висновку, що найбільш значущими ризиками суттєвого викривлення інформації, зокрема внаслідок шахрайства (за нашими професійними судженнями), є ризики, описані в цьому Звіті незалежного аудитора у розділах "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю" та "Ключові питання аудиту", а також ризик нехтування контролем управлінським персоналом, який згідно з п.31 МСА 240 є значним через непередбачуваність способу, в який може відбутися таке нехтування.

б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності (консолідованій фінансовій звітності) для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється:

Найбільш значущі ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, стосуються випущених страхових контрактів, які є активами Компанії та формування зобов'язань за ними, інформацію про яку розкрито у відповідних примітках до фінансової звітності.

в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:

Нами з'ясовано, чи можуть виявлені ризики вплинути та яким чином на твердження (показники

фінансової звітності), вивчена значущість ризиків, а відтак їх здатність призвести до суттєвих викривлень у фінансових звітах та вірогідність суттєвих викривлень у фінансових звітах, спричинених такими ризиками.

Для врегулювання найбільш значущих ризиків аудитором були розроблені та виконані певні аудиторські процедури для надання достатніх та відповідних аудиторських доказів, щоби бути в змозі формулювати обґрунтовані висновки, на яких базуватиметься аудиторська думка. Вибір процедур залежав від судження аудиторів, включаючи оцінку найбільш значущих ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок.

Ми спланували проведення аудиту відповідно до МСА таким чином, щоб знизити ризик не виявлення викривленої інформації у фінансовій звітності до прийнятного рівня.

Для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації здійснено окрему та/або комбіновану оцінку ризиків суттєвого викривлення, яка складається з оцінки ризику внутрішнього контролю та невід'ємного ризику, який притаманний певним класам операцій, залишкам рахунків або розкриттю інформації, а також розроблені й виконані процедури по суті у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

У зв'язку з існуванням невід'ємних обмежень внутрішнього контролю, аудиторами визначено, що поєднання аналітичних процедур по суті та тестів деталей є найбільш чутливим до оцінених найбільш значущих ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності та встановили зазначене вище.

г) якщо це доречно, основні застереження щодо таких ризиків;

Основні застереження щодо ідентифікованих ризиків наведено в розділі "Суттєва невизначеність, пов'язана з подальшою безперервною діяльністю" та "Ключові питання аудиту" цього Звіту незалежного аудитора.

Виявлені нами ризики не пов'язані із ризиком шахрайства.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Нашими цілями щодо виявлення порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту, було виявлення та оцінка ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень через шахрайство шляхом розробки та впровадження відповідних заходів та належним чином реагування на шахрайство або підозру на шахрайство, що виявлені під час аудиту.

Для отримання достатньої впевненості ми повинні були отримати прийнятні аудиторські докази у достатньому обсязі для зменшення аудиторського ризику до прийнятного низького рівня, які надали б нам можливість дійти обґрунтованих висновків, на яких ґрунтується наша думка. Ця мета була досягнута шляхом дотримання вимог МСА.

Ми не ідентифікували факти шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або помилок.

Думка аудитора, наведена в аудиторському звіті, узгоджується з додатковим звітом для Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я", на яку покладено функції аудиторського комітету.

Нами не надавалися неаудиторські послуги, визначені статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

Ключовий партнер з аудиту та ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" є незалежними від ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я"

Нами не надавалися інші послуги ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" або контролюваним ним суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описано у цьому звіті.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг аудиту в розумінні МСА означає процедури аудиту, що за даних обставин на основі судження аудитора та МСА вважаються необхідними для досягнення мети аудиту.

Аудитор отримав аудиторські докази для формулювання обґрунтованих висновків, на яких базується аудиторська думка, виконуючи аудиторські процедури з метою:

- а) отримання розуміння про суб'єкт господарювання та його середовище, включаючи його систему внутрішнього контролю, для оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів та тверджень (процедури оцінки ризиків);
- б) перевірки операційної ефективності процедур контролю в запобіганні або виявленні та виправленні суттєвих викривлень на рівні тверджень (тести контролю);
- в) виявлення суттєвих викривлень на рівні тверджень (процедури по суті, які складаються з перевірки докладної інформації про класи операцій, залишки на рахунках та розкриття інформації і аналітичні процедури по суті).

Аудитор виконав наступні аудиторські процедури:

- Перевірка записів та документів.
- Перевірка матеріальних активів.
- Спостереження.
- Запити.
- Перерахування.
- Повторне виконання.
- Аналітичні процедури.

Аудитор, що проводить аудит відповідно до МСА, отримує обґрунтовану впевненість у тому, що фінансові звіти в цілому не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. Концепція обґрунтованої впевненості пов'язана з накопиченням аудиторських доказів, потрібних аудиторів для

висновку про відсутність суттєвих викривлень у фінансових звітах, розглянутих в цілому. Обґрунтована впевненість стосується всього процесу аудиту.

Аудитор не може отримати абсолютну впевненість, оскільки існують обмеження, властиві аудиторській перевірці, які впливають на можливості аудитора виявити суттєві викривлення. Це є наслідком дії таких чинників, як:

" використання тестування;

" обмеження, властиві будь-якій системі бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю (наприклад, можливість нехтування ним керівництва або змови);

" більшість аудиторських доказів є радше переконливим ніж остаточними.

Крім того, робота, що її виконує аудитор для формування думки, базується на його судженнях, зокрема, про:

а) збирання аудиторських доказів (наприклад, під час визначення характеру, часу та обсягу аудиторських процедур);

б) формування висновків на основі зібраних доказів (наприклад, визначення обґрунтованості оцінок, зроблених управлінським персоналом під час складання фінансових звітів).

Відповідно, внаслідок наведених вище чинників, аудиторська перевірка не є гарантією того, що фінансові звіти не містять суттєвого викривлення, оскільки отримати абсолютну впевненість неможливо, і наш аудит не гарантує майбутньої життєздатності суб'єкта господарювання, ні ефективності, ані результативності ведення справ суб'єкта господарювання управлінським персоналом.

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Захаркіна Ірина.

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА

"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

незалежний аудитор

Ірина Захаркіна

Директор ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА

"АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

незалежний аудитор

Юлія Марченко

01054, м. Київ,

вулиця Івана Франка, буд.40 Б

19 червня 2024 р.

4. Твердження щодо річної інформації

Я, Голова правління Оксененко Наталія Сергіївна, заявляю, що, наскільки це мені відомо, річна фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення, видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, в редакції чинній на 01 січня 2018 року, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Товариство стикається у своїй господарській діяльності.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація
1	2	3
1	28.04.2023	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

За свою 30-річну історію ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" неодноразово доладала складні часи. Щойно пандемія Covid-19, здавалося, була подолана, сталася подія, яка здавалася справді немислимою: війна повернулася в Європу. Якою б складною не була ситуація, ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" продовжує працювати.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" виступає надійним постачальником страхових послуг. Ми хотіли б подякувати нашим клієнтам, діловим партнерам за їхню лояльність. Ваші рекомендації є найкращим показником задоволеності клієнтів, тому ми цим особливо пишаємося та продовжуватимемо працювати для Вас.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Головний пріоритет Емітента - продовжувати бути стабільним і надійним партнером для наших клієнтів. У зв'язку з передачею функцій державного нагляду за діяльністю страхових компаній Національному Банку України, очікуються більш жорсткі вимоги до платоспроможності та якості активів страхових компаній. Фінансова стійкість Емітента відіграє надзвичайно важливу роль в його роботі, і істотно впливає на репутацію страховика в очах клієнтів і партнерів. Адже саме від того, як Товариство формує свої резерви, накопичує капітал і перестраховує ризики, залежить його здатність своєчасно і в повному обсязі виконувати свої зобов'язання. Зростання конкурентного тиску, низькі процентні ставки, нові правила ведення бізнесу, оцифрування і демографічні зміни є основними факторами і маркерами, які змінюють страхову галузь і ставлять перед страховиками і перед Емітентом, безпосередньо, нові завдання. Діяльність Емітента буде спрямована на обслуговування існуючого портфелю клієнтів та залучення нових потенційно зацікавлених клієнтів щодо придбання ними страхового продукту в тій чи іншій валюті. Емітент зазначає, що його плани і стратегія залишаються незмінними: продовжувати нарощувати обсяги бізнесу і зміцнювати свої позиції в Україні. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність

Емітента в Україні. І Емітент, і акціонери зацікавлені у виконанні всіх нормативів достатності капіталу, платоспроможності, якості активів, тощо. У разі виникнення будь-яких потенційно можливих питань, або змін щодо державних вимог і акціонерами і Емітентом будуть вжиті всі необхідні заходи щодо їх вирішення та виконання. У строк до 30 червня 2024 року Емітент має привести свою діяльність у відповідність до нового Закону України "Про страхування", в тому числі в частині корпоративного управління. На дату затвердження фінансової звітності Емітента за 2023 рік не має укладених договорів про злиття або поглинання бізнесу. Емітент (Товариство) планує продовжувати страхову діяльність за існуючими видами страхування, фокусуючи пріоритет на прибутковості бізнесу.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Емітент (Товариство) не укладав правочинів щодо деривативів чи похідних цінних паперів, які б впливали на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Політика управління ризиків Емітента базується на вимогах чинного законодавства. Забезпечує належне управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для виконання зобов'язань, що випливають з контрактів страхування. Суттєвими чинниками ефективного управління ризиками є високий професійний рівень керівництва і відповідна комплектація персоналом. Керівництво Емітента несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками. В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління. Правління є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками.

Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків. За завданнями Наглядової Ради та/або Правління Емітента здійснюється перевірка та тестування систем внутрішнього контролю та управління ризиками. Серед основних напрямків в процесі управління ризиками є: забезпечення проведення кількісної та якісної оцінки ризиків, на які може наражається Товариство; забезпечення методології з управління ризиками; створення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків; ідентифікація і моніторинг; аналіз можливих сценаріїв; підготовка звітності щодо ризикових позицій Наглядовій Раді та надання рекомендацій Правлінню з боку Наглядової Ради щодо їх оптимального значення. Система внутрішнього аудиту побудована у відповідності до норм статті 32 Закону України "Про страхування". Емітентом запроваджена та діє система управління ризиками (далі - СУР), що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Метою СУР Товариства є виявлення та управління ризиками, на які наражається Емітент, як компанія, яка надає послуги у сфері страхування. Стратегія управління ризиками Емітента затверджена Наглядовою радою у 2023 році. Більш детально інформація щодо управління ризиками розкрито у фінансовій звітності за рік, що завершився 31 грудня 2023.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Емітент забезпечує належні управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для довгострокового виконання зобов'язань, що випливають з договорів страхування. Суттєвими чинниками ефективного управління ризиками є високий професійний рівень керівництва і відповідна комплектація персоналом. Керівництво Емітента несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками. В процесі управління ризиками задіяні Наглядова Рада, Правління.

Правління є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків.

1) звіт про корпоративне управління

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	26.12.2023
URL-адреса з текстом кодексу	http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2023.pdf

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	ні	У Статуті та внутрішніх документах Емітента, які діяли у 2023 році не була визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	В Статуті Емітента, який діяв у 2023 році, визначені права акціонерів Емітента.
Права міноритарних акціонерів	так	В Статуті Емітента, який діяв у 2023 році, визначені права всіх акціонерів Емітента.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	ні	Акціонери, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати необхідну інформацію у відповідності до вимог законодавства, Статуту та внутрішніх документів Емітента.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний	ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління не розкриваються одночасно із

досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів		повідомленням про проведення загальних зборів.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати тільки у формі, визначеній для проведення загальних зборів акціонерів. Матеріали такі особи мають можливість отримувати дистанційно.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор можуть брати участь у річних загальних зборах.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Регламент проведення загальних зборів визначено внутрішніми документами Емітента.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол та рішення загальних зборів акціонерів розкриваються на веб-сайті Емітента протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	http://www.suzirya.com.ua

2) взаємодія з акціонерами

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Наглядовою Радою Емітента у 2023 році не затверджувалась політика взаємодії з акціонерами. Передбачається, що така політика буде затверджена у майбутньому.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та	так	Призначено корпоративного секретаря, який відповідає за відповідну взаємодію.

сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради		
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	У 2023 році Наглядовою Радою Емітента не визначались відповідні принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Наглядовою Радою Емітента у 2023 році політика взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувалась.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Емітентом у 2023 році не визначався перелік своїх стейкхолдерів і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Емітентом у 2023 році не визначався перелік своїх стейкхолдерів і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради Емітента не входять до складу Наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Емітент веде протоколи засідань Наглядової Ради.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Наглядова Рада та її члени мають необхідний доступ до інформації Емітента.

Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова Рада Емітента здійснює контроль за діяльністю Правління, в тому числі шляхом оцінювання його діяльності.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	Статутом та внутрішніми документами Емітента не передбачено відповідної умови.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Розмір та навички членів Наглядової ради Емітента відповідають необхідним вимогам для належного виконання ними своїх обов'язків.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	Наглядовою радою переглядаються вимоги до кандидатів у члени за потреби або у разі змін у законодавстві.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається з дотриманням вимог та потреб.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	ні	Емітент у 2023 році здійснював перевірку члена Наглядової ради на професійну придатність, належну ділову репутацію тощо у відповідності до вимог законодавства. Передбачається, що затвердження внутрішнього документу, який формалізовуватиме таку перевірку буде здійснено у майбутньому.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Практика процедури відбору передбачає відповідні можливості, за наявності обґрунтованих підстав для залучення.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	У 2023 році Наглядова рада Емітента не розробляла відповідні плани.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	У 2023 році Наглядовою радою не затверджувалась політика щодо різноманіття складу органів управління.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Представниками Наглядової ради Товариства у 2023 році були 1 жінка та 2 чоловіки. При цьому, внутрішні документи Емітента не містять обмежень щодо перебування у складі Наглядової

		ради жінок.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	У складі Наглядової Ради відсутні незалежні члени.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Члени Наглядової ради не проводять вступний тренінг після їх обрання на посаду. Члени Наглядової ради проходять процедуру погодження в НБУ.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	У 2023 році Наглядова Рада не розробила відповідний план навчання з огляду на відсутність потреби у додатковому навчанні.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	В складі Наглядової ради відсутні незалежні члени.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради Емітента має можливість комунікацій із акціонерами (їх представниками та уповноваженими особами).
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції Голови Наглядової ради визначені у Положенні про Наглядову раду та Статуті Емітента.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	У 2023 році була створена посада та призначено корпоративного секретаря.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Комітети не створювалися.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет з питань аудиту не створювався.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Комітет з питань аудиту не створювався.

Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет з призначень у 2023 році не створювався.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Комітет з питань винагороди у 2023 році не створювався.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітет з питань ризиків у 2023 році не створювався.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Правління розробляє стратегію Емітента.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада Емітента здійснює контроль за діяльністю Правління, шляхом встановлення показників ефективності та оцінювання результатів роботи.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління звітує перед Наглядовою радою про результати своєї роботи.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Правління інформує Наглядову раду Емітента про значні події Емітента.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода Наглядової Ради та Правління відповідає ринковим показникам у страховій галузі.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди Правління не залежить від результатів діяльності Емітента.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Розмір винагороди членів Наглядової ради є фіксованим та не залежить від результатів діяльності.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	У Емітента затверджена політика щодо розкриття інформації.
Рада (невиконавчі директори ради)	так	Наглядова рада здійснює нагляд за

директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		Виконавчим органом Емітента.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	http://www.suzirya.com.ua/index.php
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Політика управління ризиків Товариства базується на вимогах чинного законодавства.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада здійснює внутрішній контроль Емітента.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна Наглядовій раді.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Емітентом запроваджено Стратегію управління ризиками.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	Емітентом не затверджено декларацію схильності до ризиків. Передбачається, що така декларація буде затверджена у 2024 році.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада розглядає звіт щодо управління ризиками.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Емітентом затверджено та оприлюднено Кодекс етики.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	В Товаристві забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну и нетичну поведінку. Передбачається, що така процедура буде формалізована у 2024 році.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	В Товаристві не запроваджено політику щодо запобігання корупції. Передбачається, що така політика буде запроваджена у 2024 році.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і	так	В Товаристві затверджено політику щодо конфлікту інтересів.

управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем		
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	Емітетом у 2023 році не була формалізована щорічна процедура самооцінки членів Наглядової Ради. Передбачається, що така процедура буде запроваджена у 2024 році.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	У 2023 році не проводилась самооцінка членів Наглядової ради.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Емітетом не проводилась комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 2 (2)

Дата проведення	25.04.2023
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
1.Звіт Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2022 рік. Прийняття рішення про затвердження звіту Генерального директора. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: 1. Затвердити Звіт Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" за 2022 рік. 2. Визнати роботу Генерального директора ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" за 2022 рік задовільною. 3. Затвердити основні напрямки роботи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" на 2023 рік. 2.Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік. ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:	

1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік.
2. Визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2022 рік задовільною.
3. Про затвердження річного звіту Товариства за 2022 рік. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Товариства за 2022 рік.
2. Взяти до відома звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" (ідентифікаційний код юридичної особи 31714676, включене до реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності), складеного за результатами аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року.

4. Про затвердження порядку розподілу прибутку за 2022 рік.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Прибуток отриманий за результатами діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" у 2022 році, у розмірі 256169,69 грн. (Двісті п'ятдесят шість тисяч сто шістдесят дев'ять гривень 69 копійок), затвердити та направити на збільшення резервного капіталу.
2. За підсумками діяльності Товариства у 2022 році дивіденди не нараховувати і не сплачувати.
5. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення з цього питання порядку денного, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. На підставі ч.4 ст.106 Закону України "Про акціонерні товариства" попередньо надати згоду на вчинення Товариством значних правочинів, які вчинятимуться у ході господарської діяльності протягом не більш як одного року з дати прийняття даного рішення, а саме: договорів страхування та перестрахування у формі добровільного та обов'язкового страхування у відповідності до наявних та чинних, на момент укладання таких договорів ліцензій з подальшим одержанням та передачею страхових платежів - 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень; договорів з довгострокових фінансових інвестицій - 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень; договорів купівлі-продажу рухомого та нерухомого майна - 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

2. Уповноважити Генерального директора ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" самостійно визначати умови вказаних у цьому рішенні значних правочинів (договорів, контрактів тощо), а також укладати (підписувати) правочини протягом не більш як одного року з дати прийняття даного рішення.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti>

Дата проведення

18.12.2023

Спосіб проведення

очне голосування
електронне голосування
X опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Наглядова рада

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

Порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів:

1. Про затвердження структури управління ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Затвердити дворівневу структуру управління акціонерним товариством. Органами управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" є Загальні збори акціонерів, орган, відповідальний за здійснення нагляду (Наглядова рада), і виконавчий колегіальний орган (Правління).

2. Про припинення дії одноосібного виконавчого органу ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" яким є Генеральний директор.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Затвердити дворівневу структуру управління акціонерним товариством. Органами управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" є Загальні збори акціонерів, орган, відповідальний за здійснення нагляду (Наглядова рада), і виконавчий колегіальний орган (Правління).

3. Про створення колегіального виконавчого органу ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Створити колегіальний виконавчий орган ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" - Правління.

4. Про внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА

КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" шляхом викладення його у новій редакції.

2. Доручити головуючому та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати нову редакцію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

3. Уповноважити Голову Правління ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" забезпечити державну реєстрацію Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" у новій редакції.

5. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" шляхом викладення його у новій редакції.

2. Доручити головуючому та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

6. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" шляхом викладення його у новій редакції.

2. Доручити головуючому та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати нову редакцію Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

7. Про внесення змін до Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни до Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" шляхом викладення його у новій редакції.

2. Доручити головуючому та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати нову редакцію Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО

АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

8. Про затвердження Положення про винагороду ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити Положення про винагороду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

2. Доручити головуючому та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати Положення про винагороду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

9. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" шляхом викладення його у новій редакції.

2. Доручити головуючому та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати нову редакцію Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

10. Про затвердження Положення про органи управління і контролю ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

2. Доручити головуючому та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

11. Про припинення повноважень Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Припинити повноваження членів Наглядової ради: Покровського Ростислава Леонідовича, Покровського Леоніда Леонідовича, Осетріна Миколи Миколайовича.

12. Про обрання членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

За результатами кумулятивного голосування членами Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" строком на 3 (три) роки обрані наступні особи:

1. Покровський Ростислав Леонідович, акціонер, володіє простими іменними акціями Товариства в кількості 907 150 (дев'ятсот сім тисяч сто п'ятдесят) штук;
2. Бордюк Тетяна Миколаївна, представник акціонера Тугая Олексія Анатолійовича, не володіє акціями Товариства;
3. Казаков Віталій Борисович, представник акціонера Оксененко Наталії Сергіївни, не володіє акціями Товариства.

13. Про затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" та визначення особи, яка уповноважується на їх підписання.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити умови цивільно-правових та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".
 2. Уповноважити Голову Правління ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати цивільно-правові та трудові договори (контракти), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".
14. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я". Затвердження умов договору, який буде укладено з суб'єктом аудиторської діяльності.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. За результатами проведеного конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я", продовжити строк виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" (ідентифікаційний код юридичної особи 31714676, включене до реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності), строком на 2 (два) роки.
2. Затвердити умови договору, який буде укладений з суб'єктом аудиторської діяльності та надати повноваження Голові Правління ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати вищезазначений договір.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti
---	---

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Покровський Ростислав Леонідович, весь звітний період			X			
Осетрін Микола Миколайович, припинено повноваження 26.12.2023р.			Y			
Покровський Леонід Леонідович, припинено повноваження 26.12.2023р.			Y			
Казаков Віталій Борисович, з 26.12.2023р. строком на 3 роки			Y			
Бордюк Тетяна Миколаївна, з 26.12.2023р. строком на 3 роки			Y			

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	10
з них очних:	10
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>У звітному році Наглядовою радою Товариства було проведено 10 засідань, на яких, серед інших, були прийняті рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - щодо призначення чергових загальних зборів акціонерів Товариства; - затверджено звіти Правління Товариства про результати діяльності за 2022 рік; - затверджено звіти (висновки) комітету наглядової ради з питань аудиту; - затверджено звіт Правління щодо інвестицій в 2023 році та інше.

Звіт ради

Звіт ради

У період з 01 січня 2023 року по 26 грудня 2023 року Наглядова рада Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР'Я" діяла в складі:

- Покровський Ростислав Леонідович - Голова Наглядової ради
- Покровський Леонід Леонідович - Член Наглядової ради
- Осетрін Микола Миколайович - Член Наглядової ради.

Вказані особи були обрані до складу Наглядової ради рішенням річних загальних зборів Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР'Я" (надалі - Товариство) від 04 вересня 2020 року (протокол № 97) строком на три роки.

У період з 26 грудня 2023 року строком на 3 (три) роки обрано Наглядову раду у складі:

- Покровський Ростислав Леонідович - Голова Наглядової ради
- Казаков Віталій Борисович - Член Наглядової ради
- Бордюк Тетяна Миколаївна - Член Наглядової ради.

Наглядова рада є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної статутом Товариства, Законом України "Про страхування" та "Про акціонерні товариства" визначає стратегію розвитку Товариства, здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, забезпечує захист прав та інтересів клієнтів, інших кредиторів Товариства, а також акціонерів Товариства, якщо це не суперечить правам та інтересам Товариства, клієнтів та інших кредиторів Товариства. Усі члени Наглядової ради виконували свої обов'язки, передбачені Статутом Товариства та Положенням про Наглядову раду Товариства, особисто. Свої повноваження Наглядова рада здійснює шляхом проведення засідань.

У звітному році Наглядовою радою Товариства було проведено 10 засідань, на яких, серед інших, були прийняті рішення: - щодо призначення чергових загальних зборів акціонерів Товариства; - затверджено звіти Правління Товариства про результати діяльності за 2022 рік; - затверджено звіт Правління щодо інвестицій в 2023 році; - затвердження організаційної структури Товариства; та інші питання.

Наглядова рада виконує свої обов'язки та приймає всі рішення виключно в інтересах Товариства. Відповідно до своїх функцій кожний член Наглядової ради здійснював свою діяльність незалежно, компетентно, в рамках дотримання принципу колегіальності. Всі питання, розгляд яких входить до компетенції Наглядової ради, розглядаються оперативно, а рішення по ним приймаються у найкоротший строк.

Заходи за результатами розгляду звіту за 2023 рік:

- Здійснювати управління Товариством, визначати основну стратегію діяльності Товариства.
- Зосередити увагу на визначенні основних цілей та завдань діяльності Товариства.
- Покласти контроль за реалізацією основних цілей та завдань Товариства на внутрішнього аудитора Товариства.
- Проводити роботу щодо залучення інвестиційних джерел розвитку Товариства.
- Здійснювати контроль за дотриманням нормативного запасу платоспроможності Товариства.
- Проводити роботу по дотриманню вимог чинного законодавства в частині забезпечення прийнятними активами Товариства для забезпечення зобов'язань Товариства.

- Здійснювати контроль за хеджуванням ризиків, в тому числі за функціонуванням системи управління ризиками, диверсифікацією активів Товариства

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Оксененко Наталія Сергіївна, весь звітний період			X			
Прусова Юлія Віталіївна, з 26.12.2023р.			Y	X		
Рудакова Віта Вікторівна, з 26.12.2023р.			Y		X	

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	5
з них очних:	5
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2023 року Правлінням було проведено 5 засідань, на яких, серед іншого, були прийняті рішення з питань діяльності Товариства, зокрема, з питань діяльності Товариства в умовах воєнного стану, персоналу, затверджено внутрішні документи Товариства тощо.

Звіт виконавчого органу

ЗВІТ ПРАВЛІННЯ ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" ЗА 2023р.

Цей звіт Правління Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР"Я" за 2023 рік, підготовлений для прийняття рішення Наглядовою радою Товариства та/чи Загальними зборами Товариства за наслідками його розгляду, та розроблений з урахуванням вимог законодавства України, а саме: відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про страхування".

Звіт призначений для надання Наглядовій раді Товариства та акціонерам Товариства повної інформації щодо роботи та прийнятих рішень Правлінням у 2023 фінансовому році.

Протягом 2023 року Правління діяло на підставі Статуту, Положення про Правління, а також вимог чинного законодавства України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України (НБУ).

I. Оцінка складу та структури Правління

Протягом 2023 року до складу Правління входили:

1. Оксененко Наталія Сергіївна, Голова Правління;
2. Прусова Юлія Віталіївна, Заступник Голови Правління, член Правління
3. Рудакова Віта Вікторівна, Член Правління

Протягом року Товариством дотримувалися вимоги щодо складу Правління, передбачені Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про страхування" та Статутом, а саме:

- о кількість членів Правління становить 3 (три) особи;
- о члени Правління не входять та не входили протягом року до складу Наглядової ради Товариства;
- о члени Правління відповідають вимогам, які встановлені НБУ.

Протягом 2023 року у складі Правління зміни не відбулися.

В Товаристві створені наступні Комітети Правління: о комітет з питань страхування; о інвестиційний комітет. Участь членів Правління у засіданнях Правління та його комітетів здійснювалась регулярно.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Правління

Компетентність та ефективність кожного члена Правління є належними. Кожен член Правління протягом звітного року виконував свої обов'язки належними чином. Голова та члени Правління належним чином виконували повноваження, передбачені Статутом та Положенням про Правління.

II. Звіт стосовно фінансових результатів Товариства

Враховуючи впроваджений в Україні військовий стан, фінансові показники результатів діяльності Товариства за 2023 р. будуть зазначені в Річному фінансовому звіті за 2023 рік, який буде підтверджений зовнішнім аудитором після дати затвердження цього звіту.

III. Звіт стосовно діяльності Правління в рамках внутрішніх процедур Товариства

Під час виконання своїх функцій Правління діяло в межах компетенції, визначеної законодавством України, Статутом Товариства, а також з урахуванням Положення про Правління, Кодексу корпоративного управління Товариства та Методологічних рекомендацій НБУ.

Правління протягом 2023 року не виходила за межі своїх повноважень. Всі рішення засідань Правління у 2023 були правомірними через наявність відповідного кворуму та відсутність заперечень щодо форм

проведення засідання або прийняття рішень та/або щодо питань порядку денного. В кожному з випадків Правління керувалося інформацією, наданою членами Правління/ керівниками відповідних підрозділів, власним досвідом та навиками, та приймали рішення в інтересах Товариства та його акціонерів. Кожне засідання Правління супроводжувалося відкритим та інтенсивним обміном інформації по всіх питаннях, важливим для діяльності Товариства та прийняття відповідних рішень членами Правління. Впродовж 2023 року Правлінням було проведено 5 засідань, на яких вирішувались наступні основні питання:

- о Затвердження внутрішніх Програм, Інструкцій, Правил та Положень Товариства або внесення змін до них (в тому числі, документів з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів/ фінансуванню тероризму);
- о Обговорення проблемних питань у сфері протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму, в тому числі виявлених за результатами аналізу фінансових операцій клієнтів, проведення ідентифікації та вивчення клієнтів, встановлення ділових відносин з публічними діячами, проведення навчань, впровадження нових продуктів, аналіз змін в законодавстві з питань фінансового моніторингу тощо;
- о Щомісячний розгляд інформації з управління ризиками, фінансових показників, операційної та ІТ діяльності;
- о Розгляд питань щодо відбору кандидатів та процесу заміщення вакантних посад;
- о Розгляд щомісячного звіту щодо комплаєнсризиків;
- о Огляд та затвердження бізнес процесів Товариства (в тому числі критичних);
- о Затвердження складу комітетів Правління;
- о Інші питання.

Усі прийняті рішення були належним чином відображені у протоколах засідань Правління. Виконуючи свої обов'язки, члени Правління дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління.

IV. Висновки

На основі наданих даних Правління дійшло таких висновків:

- о у 2023 році Правління виконувало завдання, покладені на нього чинним законодавством та Статутом. Дії, здійснені Правлінням, забезпечили стабільну безперервність ділової діяльності Товариства відповідно до чинних вимог;
- о фактів істотних порушень законодавства України під час здійснення Товариством господарської діяльності у 2023 році не виявлено;
- о Правління досягло виконання поставлених цілей на 2023 рік;
- о Правління вчинило всі необхідні дії для підтримання та продовження діяльності Товариства в умовах війни;
- о Діяльність Правління зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства.

З урахуванням викладеного вище Правління рекомендує Наглядовій раді Товариства затвердити звіт Правління за 2023 рік.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Чевердюк Анастасія Олександрівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Положення про корпоративного секретаря емітента, Трудовий договір між корпоративним секретарем та емітентом.
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	06.12.2023 б/н
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	29.04.2024 б/н
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Додаток 1</p> <p>до протоколу засідання</p> <p>Наглядової ради ПрАТ СК "Сузір'я"</p> <p>від 29 квітня 2024 № б/н</p> <p>ЗАТВЕРДЖЕНО</p> <p>рішення Наглядової ради ПрАТ СК</p> <p>" Сузір'я"</p> <p>від 29 квітня 2024 № б/н</p> <p>Голова Наглядової ради</p> <p>Ростислав ПОКРОВСЬКИЙ</p> <p>_____</p> <p>Звіт про діяльність корпоративного секретаря ПрАТ СК</p>

"Сузір'я" за 2023 рік

Цей звіт підготовлено на виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства", та положення про корпоративного секретаря акціонерного товариства ПрАТ СК "Сузір'я" (далі - Положення), згідно з яким корпоративний секретар щорічно звітує перед Наглядовою радою про результати своєї діяльності.

Діяльність корпоративного секретаря спрямована на виконання поточних завдань із забезпечення роботи Наглядової ради і її комітетів, та стратегічних завдань, спрямованих на забезпечення ефективної взаємодії з акціонером та між органами управління компанією, а також вдосконалення корпоративного управління компанії.

Поточна робота корпоративного секретаря здійснювалась за такими напрямками:

1. Забезпечення роботи Наглядової ради

- Правова та організаційно-технічна підготовка і проведення 10 засідань Наглядової ради ПрАТ СК "Сузір'я", виконання функцій секретаря засідань.

- Підготовка та організація 10 робочих зустрічей Наглядової ради і правління ПрАТ СК "Сузір'я" (зокрема, щодо обговорення нової Стратегії ПрАТ СК "Сузір'я" на 2024-2027 роки; обговорення нової редакції Декларації схильності до ризиків ПрАТ СК "Сузір'я").

- Повний організаційний супровід роботи Наглядової ради ПрАТ СК "Сузір'я".

- Опрацювання вхідної кореспонденції, підготовки проектів відповідей, роз'яснень для забезпечення діяльності Наглядової ради.

- Моніторинг та контроль за виконанням доручень Наглядової ради.

- Формування та узгодження з Головою та секретарем Наглядової ради проектів порядків денних засідань Наглядової ради.

- Розроблення та/або погодження проектів рішень з питань, що виносяться на розгляд Наглядової ради.

- Ведення обліку участі членів Наглядової ради в засіданнях.

- Забезпечення оформлення протоколів засідань Наглядової ради, витягів з них.

- Доведення рішень Наглядової ради до відома членів правління та/або керівників структурних підрозділів Товариства, інших органів управління та акціонерів.

- Формування й узгодження з членами Наглядової ради планів роботи Наглядової ради на рік.

2. Забезпечення своєчасної підготовки та розкриття звітної інформації емітента цінних паперів:

Корпоративним секретарем було забезпечено своєчасну підготовку, подання до НКЦПФР і оприлюднення чотирьох проміжних звітів емітента та Річного звіту емітента цінних паперів за 2023 рік; підготовку Звіту про корпоративне управління, який є складовою інформації, що перевіряється зовнішнім аудитором, а також Звіту про винагороду Правління ПрАТ СК "Сузір'я" за 2023 рік.

Також корпоративний секретар забезпечував своєчасне розкриття особливої інформації емітента, зокрема, про зміну складу посадових осіб товариства, Звіту про винагороду правління ПрАТ СК "Сузір'я".

Крім цього було забезпечено своєчасне звітування до Комісії з цінних паперів за новою формою звітності - про наявність зв'язків з іноземними державами зони ризику.

3. Взаємодія зі структурними підрозділами ПрАТ СК "Сузір'я" відбувалася за такими напрямками:

1) надання інформації щодо корпоративного управління в Товаристві, рішень Наглядової ради ПрАТ СК "Сузір'я", погодження відповідної інформації та здійснення контролю за їх розміщенням у відкритих джерелах; зокрема, забезпечення своєчасного оприлюднення звітної інформації на сайті ПрАТ СК "Сузір'я";

2) регулярна взаємодія зі структурними підрозділами, залученими до підготовки звітів емітента цінних паперів та контроль за своєчасною підготовкою інформації, що подається у складі звітності;

3) розроблення проектів документів, що регулюють діяльність ПрАТ СК "Сузір'я", спільно з юридичним департаментом та іншими відповідальними підрозділами.

Стратегічна діяльність корпоративного секретаря здійснювалась за такими напрямками:

1. Ініціювання та участь (у межах компетенції) в розробленні проектів документів Товариства, зокрема:

- 1) проекту змін до Статуту ПрАТ СК "Сузір'я";
- 2) проектів внутрішніх положень про діяльність корпоративного секретаря ПрАТ СК "Сузір'я";
- 3) договорів для членів Наглядової ради та членів правління ПрАТ СК "Сузір'я";
- 4) проекту Порядку підготовки, затвердження, подання та оприлюднення акціонерним товариством "ПрАТ СК "Сузір'я" регульованої інформації емітента цінних паперів.
- 5) проекту нової редакції Положення про Наглядової ради ПрАТ СК "Сузір'я".
- 6) проектів нових положень про Комітети Правління ПрАТ СК "Сузір'я".

Корпоративним секретарем здійснювався постійний моніторинг відповідності внутрішніх документів та процедур законодавству у сфері корпоративного управління.

2. Розвиток корпоративного управління ПрАТ СК "Сузір'я":

- 1) ініційовано та взято участь у підготовці договорів для членів Наглядової ради ПрАТ СК "Сузір'я";
- 2) ініційовано усунення колізії в процедурі обрання членів правління (шляхом внесення відповідних змін до Статуту);
- 3) здійснено моніторинг змін законодавства та запропоновано план приведення внутрішніх документів товариства у відповідність до цих змін;
- 4) впроваджено практику планування чергових засідань Наглядової ради шляхом затвердження графіку таких засідань;
- 5) здійснено підготовку тренінгу для членів Наглядової ради та правління Товариства з питань корпоративного права й управління.

Взаємодія з правлінням ПрАТ СК "Сузір'я" відбувалася шляхом участі корпоративного секретаря у засіданнях Правління та залучення до участі у підготовці та/або погодженні документів з питань корпоративного управління, що включені до порядку денного засідання правління ПрАТ СК "Сузір'я". А також шляхом організації та роз'яснення процедур щорічного оцінювання правління.

Взаємодія з акціонерами ПрАТ СК "Сузір'я" забезпечувалася корпоративним секретарем шляхом вчасного й повного інформування акціонера про рішення, ухвалені органами управління ПрАТ СК "Сузір'я", та контролю за виконанням рішень акціонера.

У звітному періоді усі органи управління ПрАТ СК "Сузір'я" діяли в межах наданих їм повноважень, з дотриманням внутрішніх корпоративних процедур. Засідання Наглядової ради, а також правління відбувалися за наявності кворуму. Рішення, ухвалені на них, приймалися колегіально, з дотриманням вимог щодо їх правомочності.

Пропозиції щодо вдосконалення діяльності корпоративного секретаря в Товаристві.

З метою приведення діяльності корпоративного секретаря у відповідність до вимог законодавства, пропонується доповнити Положення про корпоративного секретаря вимогами до корпоративного секретаря, затвердженими рішенням НКЦПФР від 28.09.2023 № 1089.

Особистий та професійний розвиток

1. Навчання та складання підсумкового іспиту за навчальним курсом **КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР: БАЗОВИЙ КУРС** (Український інститут розвитку фондового ринку, березень 2024 року).

Корпоративний секретар ПрАТ СК "Сузір'я"
Анастасія ЧЕВЕРДЮК

--	--

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

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Здійснюють виконання покладених на них обов'язків та повноважень відповідно до внутрішніх документів Товариства, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрішніми документами; Регулярно здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах Товариства, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання; Здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту; Мають право ініціювати/ брати участь у періодичному перегляді/розробленні процесу внутрішнього контролю. Відділ продажів, відділ медичного страхування, відділ врегулювання збитків. управління бухгалтерського обліку, аналізу та звітності.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, відповідальний актуарій. Надають пропозиції щодо вибору та визначення правлінням видів контрольної діяльності; Консультують</p> <p>правління з питань розроблення/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього</p> <p>контролю; Забезпечують організацію, здійснюють контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю; Здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю; Контролюють дотримання лімітів ризиків, встановлених для окремих підрозділів Товариства та в межах таких підрозділів; Ураховують у процесі прийняття рішень інформацію,</p> <p>отриману в межах системи управління ризиками; Забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до їх компетенції; Здійснюють контроль за дотриманням вимог</p>

	<p>законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів; Здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають</p> <p>рекомендації щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі правлінню Товариства; Перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства законодавству України;</p> <p>Перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам Товариства; Здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту</p> <p>інтересів; Відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення</p> <p>кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю; Складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності, які мають бути подані для оцінки</p> <p>та розгляду наглядовій раді Товариства та правлінню (за потреби).</p>
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Головний внутрішній аудитор. Забезпечує впевненість наглядової ради Товариства в тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Товариства заходи з контролю належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям Товариства, є ефективними та достатніми для їх реалізації, шляхом проведення внутрішнього аудиту, складення звітів та подання їх на розгляд наглядової ради Товариства та для ознайомлення правлінню; Надає пропозиції з питань розроблення/перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>Положення про організацію системи внутрішнього контролю,</p> <p>Положення з контролю за дотриманням норм (комплаєнс),</p> <p>Положення про внутрішній аудит (контроль).</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо	

системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	д/в
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків це документ, який узгоджується із стратегією управління ризиками, політикою управління ризиками Товариства, визначає рівень ризик-апетиту, види ризиків, щодо яких Товариство прийняло рішення про доцільність/необхідність їх утримання з метою досягнення стратегічних цілей та плану діяльності Товариства та види ризиків, яких Товариство повинно уникати. Декларація розроблена з метою просування обізнаності та дотримання визначених Товариством процесингових правил членів наглядової ради, виконавчого органу, працівників та осіб, які виконують покладені на них функції на аутсорсингу Товариства щодо ризиків, ризик-апетиту, стратегії управління ризиками на відповідних організаційних рівнях.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	26.12.2023 б/н

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

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Покровський Ростислав Леонідович			73,03	74,94
Покровський Леонід Леонідович			0,47	74,94
Покровська Ольга Леонідівна			1,44	74,94

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

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Чевердюк Анастасія Олександрівна			Корпоративний секретар	Надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність емітента; надання статуту емітента та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; забезпечення підготовки, скликання та проведення загальних зборів, виконання функцій секретаря загальних зборів та складення протоколу загальних зборів; підготовка та проведення засідань наглядової ради, виконання функцій секретаря наглядової ради, складення протоколів засідань наглядової ради; участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; підготовка витягів з протоколів засідань органів управління емітента.	Рішенням Наглядової ради емітента.
Мерзляк Олена Аврамівна			Керівник служби внутрішнього аудиту	Проведення перевірок та здійснення оцінки таких елементів: - системи внутрішнього контролю	Рішенням Наглядової ради емітента

				Товариства; -фінансової і господарської інформації Товариства; - економічності та продуктивності діяльності Товариства; - дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.	
Сорокін Віктор Вадимович			Головний комплаєнс-менеджер	Контроль за дотриманням положень чинного законодавства, правил, кодексів і стандартів та внутрішніми документами фінансової установи вимог наглядових органів, а також документів, що визначають внутрішню політику і процедури. Розробка документів і процедур, які забезпечують відповідність чинному законодавству; захист у сфері інформаційних потоків, протидія шахрайству, корупції, встановлення етичних норм поведінки співробітників компанії.	Рішенням Наглядової ради емітента
Білан Андрій Олександрович			Головний ризик-менеджер	Забезпечення ефективного управління ризиками, зокрема здійснює ідентифікацію ризиків, що можуть виникнути в процесі діяльності компанії, та їх аналіз, розробка політик та процедур управління ризиками, пошук шляхів мінімізації впливу різних видів ризиків на діяльність компанії. Звітування Наглядовій раді	Рішенням Наглядової ради емітента

				про поточні (можливі) ризики, прийняття необхідних заходів для управління ними.	
--	--	--	--	---	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Наша перевірка звіту керівництва (звіту про управління) та звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Компанії, що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 р. та звіту про сукупний дохід, звіту про власний капітал та звіт про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та чи підготовлено звіт керівництва (звіт про управління) та звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Перевірка інформації, зазначеної у пунктах 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР 06.0.2023 № 608 (Положення 608)), не виявила суттєвих порушень та недоліків. Стосовно думки аудитора щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (6-11 пункту 43 Положення 608) повідомляємо наступне: Ми перевірили Звіт про корпоративне управління Компанії за 2023 рік. У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію. Інформація, яка зазначена у пунктах 5-9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" (6-11 пункту 43 Положення 608), відображена у Звіті про корпоративне управління за 2023 р. та узгоджується з фінансовою звітністю за 2023 р., суттєві викривлення у Звіті про корпоративне управління відсутні. На підставі виконаних процедур нічого не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що Компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки Звіту про корпоративне управління.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Звіт про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" за 2023 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР'Я" (далі - Компанія) є здійснення фінансово-господарської діяльності, спрямованої на задоволення суспільно-економічних потреб для отримання прибутку та реалізації інтересів акціонерів. Збалансування інтересів акціонерів та інших заінтересованих осіб у довгостроковій перспективі, відбуватиметься шляхом зростання ринкової вартості Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР'Я". Джерелами доходів акціонерів є дивіденди та зростання ринкової вартості акцій Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР'Я". Товариство дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій

Предметом діяльності Компанії є:

страхування;

перестрахування;

фінансова діяльність пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Компанія здійснює вищевказану діяльність шляхом надання підприємствам, організаціям і громадянам України різнопланових страхових послуг, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних при настанні страхових випадків.

Страхова діяльність Компанії здійснюється на підставі відповідних ліцензій.

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

Кодекс корпоративного управління (далі - Кодекс) затверджений Загальними зборами акціонерів Компанії (Протокол № 101 від 26 грудня 2023 року). Текст Кодексу розміщений на офіційному сайті Компанії (www.suzirya.com.ua).

Відповідно до Кодексу Компанія у своїй діяльності дотримується таких принципів корпоративного управління:

1. дотримання законодавства України та врахування досвіду світової практики в сфері страхування;
2. забезпечення захисту прав споживачів;
3. забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Компанії;
4. забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Компанією;
5. забезпечення прозорості та своєчасності розкриття належної і достовірної інформації;
6. запобігання конфліктам інтересів;
7. забезпечення лояльності та відповідальності перед клієнтами;
8. забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Компанії та управління ризиками.

Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

Компанія вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка базується на вищезазначених принципах та регламентується Кодексом і внутрішніми документами Компанії, має великий вплив на підвищення її ринкової вартості та ефективності роботи, сприяє прибутковості та фінансовій стабільності, збільшенню довіри з боку акціонерів та побудові довгострокової співпраці з клієнтами та партнерами Компанії, органами влади, засобами масової інформації і суспільством в цілому.

Відхилення від положень власного кодексу корпоративного управління Товариства відсутні. Рішення не застосовувати деякі положення власного кодексу корпоративного управління Товариством не приймалися.

3. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

У 2023 році в Компанії змін у складі власників істотної участі не відбувалось. Акціонери компанії, які мають істотну участь в статутному капіталі відповідають всім встановленим законодавствам вимогам.

Інформація про власників істотної участі в Компанії станом на 31.12.2023 року

ПІБ фізичної особи, яка є акціонером страховика Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика

Частка в статутному капіталі, грн., у т. ч.

Частка у статутном у капіталі,

%

Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного капіталу страховика, грн.

Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного капіталу страховика, %

Наявність

судимості

Покровський

Ростислав

Леонідович паспорт: СН834186, видано 30.06.1998р. 23 622 186,00 73,03

Не має

Тугай

Олексій

Анатолійович паспорт:

003492273, видано 19.06.2019

6 471 591,00 20,00

Не має

4. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)

Акціонери, як власники товариства мають право вирішувати найважливіші питання діяльності товариства. Рішення з таких питань приймаються вищим органом товариства - загальними зборами акціонерів. У загальних зборах мають право брати участь усі його акціонери незалежно від кількості і виду акцій, що їм належать.

№	Дата проведення	Чергові/позачергові	Загальний опис прийнятих на зборах рішень
1	10.05.2023р.	чергові	1. Звіт Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2022 рік. Прийняття рішення про затвердження звіту Генерального директора.
			2. Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік.
			3. Про затвердження річного звіту Товариства за 2022 рік. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
			4. Про затвердження порядку розподілу прибутку за 2022 рік.
			5. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення з цього питання порядку денного, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості.
2	26.12.2023р.	позачергові	1. Про затвердження структури управління ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".
			2. Про припинення дії одноосібного виконавчого органу ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" яким є Генеральний директор.
			3. Про створення колегіального виконавчого органу ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".
			4. Про внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
			5. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
			6. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
			7. Про внесення змін до Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
			8. Про затвердження Положення про винагороду ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".
			9. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
			10. Про затвердження Положення про органи управління і контролю ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

11. Про припинення повноважень Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".
12. Про обрання членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".
13. Про затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" та визначення особи, яка уповноважується на їх підписання.
14. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я". Затвердження умов договору, який буде укладено з суб'єктом аудиторської діяльності.

5. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів

(учасників) на загальних зборах

Товариство забезпечує рівні права всім акціонерам, які знаходяться в однакових умовах щодо участі та використання права голосу на загальних зборах. Товариство забезпечує захист прав, законних інтересів акціонерів та рівне ставлення до всіх акціонерів незалежно від кількості акцій, якими він володіє, та інших факторів. Представником акціонера на загальних зборах акціонерного товариства може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це виконавчий орган акціонерного товариства. Повідомлення акціонером відповідного органу товариства про призначення, заміну або відкликання свого представника може здійснюватися за допомогою засобів електронного зв'язку відповідно до законодавства про електронний документообіг.

Акціонери мають можливість голосувати і мати всю необхідну інформацію під час або перед загальними зборами. Всі акціонери мають достатньо часу, щоб розглянути документи. З цією метою акціонери вчасно повідомлені про загальні збори і забезпечені повною інформацією щодо документів, тощо.

6. Повноваження посадових осіб, порядок призначення та звільнення посадових осіб

Згідно ст.2 Закону України "Про акціонерні товариства" - посадові особи органів акціонерного товариства - фізичні особи - голова та члени наглядової ради або ради директорів, виконавчого органу, корпоративний секретар акціонерного товариства, а також голова та члени іншого органу акціонерного товариства (крім консультативного), якщо утворення такого органу передбачено законом або статутом акціонерного товариства;

Наглядова рада

1. Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, контролює та регулює діяльність Президента.
2. Кількісний склад Наглядової ради становить 3 (три) особи та складається з Голови Наглядової ради та членів Наглядової ради.

3. Головою та членом Наглядової ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та повинна виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Особи, обрані Головою та/або членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

4. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та положенням про Наглядову раду.

5. Члени Наглядової ради обираються акціонерами Товариства під час проведення Загальних зборів строком на 3 (три) роки. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Обрання членів Наглядової ради здійснюється за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій.

6. До виключної компетенції Наглядової ради належить:

1) 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;

2) затвердження положення про винагороду виконавчого органу Товариства;

3) затвердження звіту про винагороду виконавчого органу Товариства визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора політики винагороди у страховику (крім політики винагороди голови та членів ради страховика) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;

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

5) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;

6) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

7) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів у випадках, встановлених Законом України "Про акціонерні товариства" та цим Статутом;

8) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;

9) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;

10) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;

11) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;

12) утворення виконавчого органу, обрання та припинення повноважень виконавчого органу;

13) затвердження умов контракту, що укладаються з членами виконавчого органу страховика, встановлення розміру їхньої винагороди;

14) прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу страховика від

здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу страховика;

15) обрання та припинення повноважень голови і членів виконавчого органу та інших органів товариства;

16) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора), призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія;

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

18) здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;

19) розгляд звіту виконавчого органу та затвердження заходів за результатами його розгляду;

20) обрання реєстраційної комісії або передача функцій реєстраційної комісії депозитарній установі;

21) 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;

22) затвердження рекомендацій загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) товариства для прийняття рішення щодо нього;

23) прийняття рішення за результатами розгляду звіту ради, звіту виконавчого органу Товариства

24) обрання корпоративного секретаря Товариства та припинення його повноважень;

25) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів;

26) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів, а також переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах;

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

28) вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію акціонером (учасником) яких є страховик, затвердження їх статутів, а також щодо участі страховика в юридичних особах, якщо частка страховика у статутному капіталі таких осіб становить 10 і більше відсотків статутного капіталу;

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

30) вирішення питань у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства, віднесених до компетенції наглядової ради законодавством;

- 31) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 32) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 33) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 34) прийняття рішень про надання гарантій та поручительства від імені Товариства погоджувати;
- 35) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із законодавством України та цим Статутом.

Корпоративний секретар

1. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим цим Законом і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.
2. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи ради директорів або наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені цим Законом, статутом акціонерного товариства.
3. З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір. Умови такого договору затверджуються наглядовою радою. Договір від імені акціонерного товариства підписується особою, уповноваженою наглядовою радою.
4. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством України, статутом, положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором.
5. Корпоративний секретар затверджується на посаду Наглядовою радою.
6. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням наглядової ради.
7. Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово.
8. Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення.
9. Повноваження корпоративного секретаря припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря, а також в інших випадках, передбачених Положенням про корпоративного секретаря, Статутом та чинним законодавством України.

Правління Товариства

1. Виконавчим орган Товариства є Правління.

2. Кількісний склад виконавчого органу страховика не може становити менше трьох осіб, у тому числі Голова Правління та Члени Правління. Правління Товариства здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Виконавчий орган страховика утворює такі постійно діючі комітети:

- страховий комітет;
- інвестиційний комітет.

3. До компетенції Голови правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції загальних зборів та наглядової ради.

4. Голова правління підзвітний загальним зборам і наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

5. Голова правління обирається Наглядовою радою Товариства на строк визначений у трудовому договорі. Одна й та сама особа може переобиратися Головою правління необмежену кількість разів. Обмеження для обрання особи Головою правління Товариства встановлені законодавством України.

6. У разі, якщо після закінчення строку, на який обрано Голову правління, Наглядовою радою з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання Голови правління, повноваження Голови правління продовжуються до моменту й прийняття Наглядовою Радою рішення про обрання або переобрання Голови правління.

7. Повноваження Голови правління достроково припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голову правління Товариства або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження.

8. Голова правління Товариства в межах повноважень представляє інтереси Товариства та діє від імені Товариства без довіреності як на території України, так і за її межами.

9. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, зокрема:

- 1) Здійснює керівництво господарською діяльністю Товариства;
- 2) Виконує покладені на Правління рішення Загальних зборів, окремі функції, які делегували Загальні збори Товариства;
- 3) Здійснює організаційно-технічне забезпечення Загальних зборів, Наглядової ради та інші функції;
- 4) Планує діяльність Товариства;
- 5) Дає пропозиції з розподілу і використання прибутку, визначення розмірів фондів, які створюються Товариством відповідно до чинного законодавства України, розміру і форми виплати дивідендів, виносить їх на розгляд Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;
- 6) Надає звіти про діяльність Правління на вимогу Наглядової ради Товариства;
- 7) Приймає рішення про здійснення будь-яких правочинів (в т.ч. укладання угод з розпорядження рухомим та нерухомим майном Товариства, грошовими коштами, отримання кредитів, тощо);

- 8) Розробляє поточні фінансові звіти;
- 9) Організовує матеріально-технічне забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства;
- 10) Організовує фінансово-економічну роботу, облік і звітність, ведення грошоворозрахункових операцій;
- 11) Організовує зовнішньоекономічну діяльність;
- 12) Організовує облік кадрів;
- 13) Організовує роботу структурних підрозділів Товариства;
- 14) Організовує соціально-побутове обслуговування працівників Товариства;
- 15) Затверджує процедури видачі, реєстрації та відкликання довіреностей;
- 16) Визначає страхові тарифи та загальні правила страхування;
- 17) Затверджує організаційну структуру Товариства;
- 18) Вирішує інші питання, що стосуються діяльності Товариства, за виключенням питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради.

7. Інформація про склад Наглядової ради Компанії та його зміну за рік, у тому числі

утворені нею комітети

Наглядова рада Компанії є органом, що здійснює захист прав акціонерів Компанії, і в межах компетенції, визначених Законом України "Про акціонерні товариства" (надалі - Закон), Статутом Компанії (надалі - Статут) та Кодексом корпоративного управління, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Компанії.

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 01.01.2023р.

№	Посада	ПІБ
1.	Голова Наглядової ради	Покровський Ростислав Леонідович
2.	Член Наглядової ради	Покровський Леонід Леонідович
3.	Член Наглядової ради	Осетрін Микола Миколайович

Станом на 31.12.2023р. пройшли зміни у складі Наглядової ради на підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів №101 від 26.12.2023р.

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 31.12.2023р.

№	Посада	ПІБ
1.	Голова Наглядової ради	Покровський Ростислав Леонідович
2.	Член Наглядової ради	Бордюк Тетяна Миколаївна
3.	Член Наглядової ради	Казаков Віталій Борисович

8. Інформація про склад виконавчого органу Компанії та його зміни за рік

У Товаристві станом на 01.01.2023р. був одноосібний виконавчий орган - Дирекція, на чолі з Генеральним директором Оксененко Наталією Сергіївною.

Станом на 31.12.2023р. пройшли зміни на підставі Протоколу Загальних зборів акціонерів №101 від 26.12.2023р. створено колегіальний орган - Правління, на чолі з Головою правління.

Персональний склад Правління Товариства станом на 31.12.2023р.

№	Посада	ПІБ
1.	Голова правління	Оксененко Наталія Сергіївна
2.	Член правління, заступник Голови правління	Рудакова Віта Вікторівна
	Член правління, заступник Голови правління	Прусова Юлія Віталіївна

9. Інформація про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності.

Рішенням Наглядової Ради від 06 грудня 2023 року на посаду корпоративного секретаря призначено Чевердюк Анастасію Олександрівну.

Діяльність корпоративного секретаря спрямована на виконання поточних завдань із забезпечення роботи Наглядової ради, та стратегічних завдань, спрямованих на забезпечення ефективної взаємодії з акціонерами та між органами управління компанією, а також вдосконалення корпоративного управління компанії.

Поточна робота корпоративного секретаря здійснювалась за такими напрямками:

1. Забезпечення роботи Наглядової ради та її комітетів

- Правова та організаційно-технічна підготовка і проведення засідань Наглядової ради, виконання функцій секретаря комітетів.
- Підготовка та організація робочих зустрічей Наглядової ради і правління Компанії (зокрема, щодо обговорення нової Стратегії на 2024-2027 роки; обговорення нової редакції "Декларації схильності до ризиків";
- Опрацювання вхідної кореспонденції, підготовки проектів відповідей, роз'яснень для забезпечення діяльності Наглядової ради.
- Моніторинг та контроль за виконанням доручень Наглядової ради.
- Формування та узгодження з головою та секретарем Наглядової ради проектів порядків денних засідань Наглядової ради.
- Ведення обліку участі членів Наглядової ради в засіданнях.
- Забезпечення оформлення протоколів засідань Наглядової ради, витягів з них.
- Доведення рішень Наглядової ради до відома членів правління та/або керівників структурних підрозділів Товариства, інших органів управління та акціонерів.
- Формування й узгодження з членами Наглядової ради планів роботи Наглядової ради та її комітетів на рік.

2. Забезпечення своєчасної підготовки та розкриття звітної інформації емітента цінних паперів: Корпоративним секретарем було забезпечено своєчасну підготовку, подання до НКЦПФР і оприлюднення чотирьох проміжних звітів емітента за 2023 рік; підготовку Звіту про корпоративне управління, який є складовою інформації, що перевіряється зовнішнім аудитором. Також корпоративний секретар забезпечував своєчасне розкриття особливої інформації емітента, зокрема, про зміну складу посадових осіб товариства. Крім цього було забезпечено своєчасне звітування до Комісії з цінних паперів за новою формою звітності - про наявність зв'язків з іноземними державами зони ризику.

3. Взаємодія зі структурними підрозділами Компанії відбувалася за такими напрямками:

- 1) надання інформації щодо питань корпоративного управління в Товаристві, рішень Наглядової ради; зокрема, забезпечення своєчасного оприлюднення звітної інформації на сайті Компанії
- 2) регулярна взаємодія зі структурними підрозділами, залученими до підготовки звітів емітента цінних паперів та контроль за своєчасною підготовкою інформації, що подається у складі звітності;
- 3) розроблення проектів документів, що регулюють діяльність Компанії, спільно з іншими відповідальними підрозділами.

4. Стратегічна діяльність корпоративного секретаря здійснювалась за такими напрямками:

- 1). Ініціювання та участь (у межах компетенції) в розробленні проектів документів Товариства.
- 2). проектів внутрішніх положень про діяльність корпоративного секретаря Компанії;
- 3). договорів для членів Наглядової ради та контрактів правління Компанії;

4). проектів нових положень про Комітети Правління Компанії.

Корпоративним секретарем здійснювався постійний моніторинг відповідності внутрішніх документів та процедур законодавству у сфері корпоративного управління.

10. Інформація про факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу Компанії внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Компанії або споживачам фінансових послуг, або інформація про відсутність таких фактів

У 2023 році фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу ПрАТ Страхова компанія "Сузір'я" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг, не було.

11. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом звітного року органами державної влади до Компанії, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів впливу, або про відсутність таких заходів.

Заходи впливу протягом 2023 року органами державної влади до Страхової компанії "Сузір'я", в тому числі до членів Наглядової ради та виконавчого органу, не застосовувалися.

12. Інформація про розмір винагороди членів Наглядової ради та виконавчого органу

Компанії у звітному році

Розмір винагороди членів Наглядової рада та Виконавчого органу товариства - оклад згідно штатного розпису.

13. Інформацію про значні фактори ризику, що впливали на діяльність Компанії протягом звітного року

Значними факторами ризику для страхового ринку України в цілому та зокрема для Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР'Я" у 2023 році були: високі політичні ризики; бойові дії на території України; низький рівень довіри населення та господарських суб'єктів до страхових компаній; недостатність надійних фінансових інструментів для довгострокового розміщення страхових резервів.

Розвиток економіки України у військовий період супроводжується не прогнозованими коливаннями курсу гривні, процентних ставок, цін на нерухомість та інші фінансові інструменти, що суттєво впливає на фінансовий стан установи.

Зменшення темпу росту ВВП, негативні інфляційні процеси, коливання ринкової кон'юнктури, низький рівень соціального забезпечення населення, неякісне надання медичних послуг, підвищення смертності разом з вище переліченими факторами призводять до зниження кількості платоспроможних клієнтів, втрати відповідних ринків, збільшення рівня очікуваних ризиків.

Закони та нормативні акти, які впливають на ведення господарської діяльності в Україні, продовжували зазнавати стрімких змін. Податкове, валютне та митне законодавство в Україні відкрите для неоднозначних тлумачень, а інші юридичні та фінансові перешкоди лише додають свій внесок до переліку проблем, які повинні вирішувати підприємства, які наразі ведуть свою операційну діяльність в Україні. Відсутність конкретних рекомендацій та неоднозначне тлумачення законодавства призводить до зростання кількості зовнішніх шахрайств та зменшення інвестиційної привабливості даної діяльності.

Негативний вплив світової фінансової кризи, яка істотно вплинула на фінансовий ринок України, має тенденції до зменшення. Однак зберігався високий рівень економічної невизначеності. Негативні зміни, які виникають у результаті системних ризиків світової фінансової системи, негативно впливає на доступ компаній до капіталу та збільшення їх вартості, що негативно впливає на розвиток фінансової системи. Клієнти компанії зазнали впливу від зниження ліквідності, що в свою чергу позначилось на русі грошових потоків.

14. Інформація про наявність у Компанії системи управління ризиками та її ключові

характеристики

У Компанії управління ризиком визначається як "ризик-менеджмент", під яким розуміють сукупність послідовних заходів антикризової діяльності, застосування яких має комплексний, системний характер і базується на знанні стандартних прийомів управління ризиком.

Ризик-менеджмент вважається найбільш ефективною системою управління ризиками, яка охоплює три послідовні етапи:

- 1) аналіз ризику;
- 2) контроль за ризиком;
- 3) фінансування ризику.

Таким чином, страхування виступає своєрідним механізмом передачі ризику від одних осіб іншим за відповідну плату.

Управління ризиком необхідне на стадії вивчення ймовірних страхових послуг, при встановленні договірних відносин між страховиком та страхувальником. Воно направлене:

- на попередження та мінімізацію збитку;
- забезпечення відповідності ймовірності ризику та розміру страхових тарифів;
- створення фондів для гарантованого повного відшкодування збитку.

1. Ідентифікація ризиків (встановлення ризику) - систематичне виявлення джерел ризику, визначення факторів ризику, їхньої класифікації та попередньої оцінки значущості кожного з цих факторів.

Для ідентифікації страхового ризику спочатку необхідно визначити такі його компоненти, як предмет страхування та страховий випадок.

Найбільш ускладнений процес ідентифікації ризиків у майновому страхуванні, що зумовлено значною різноманітністю предметів страхування та переліком ризиків, під які можуть підпадати ці предмети.

Компанія веде відповідний статистичний облік та обробку зібраної інформації, на основі якої визначає всі ризикові обставини, що характеризують параметри ризику. Результатом є прийняття рішення, до якої ризикової групи варто віднести той чи інший предмет. Середня величина ризикових обставин - це середній ризиковий тип групи, яка використовується як міра порівняння.

2. Аналіз ризику - комплексна діагностика ризиків за допомогою різних методів: емпіричного, статистичного, спостереження, документального обліку та ін. Він дозволяє визначити потенційний вплив ризику на предмет страхування, а також теоретичну ймовірність того, що небезпека реалізується.

Оцінка ризиків здійснюється за допомогою актуарних розрахунків, які передбачають застосування статистичних і математичних методів.

3. Контроль за ризиком - призначений для часткового або повного усунення ризиків при оптимальному співвідношенні різних способів: усунення ризику, зменшення, локалізації або поділу. Ризик можна контролювати ще до самої події.

Фінансування ризику проводиться за рахунок створення страхових резервів, що формуються для здійснення виплат при настанні страхових випадків.

15. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків

емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента.

Станом на 31.12.2023р. відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі що регулює діяльність страхових компаній, ПрАТ СК "СУЗІР'Я" не затверджувало Декларацію схильності до ризиків емітента.

Наглядовою радою декларацію схильності до ризиків не затверджено. У зв'язку з цим, опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента не наводиться.

27 грудня 2023 року затверджено "Положення про вимоги до системи управління страховика", затверджене постановою Правління НБУ №194, яке визначає особливості побудови системи управління страховиками та системи внутрішнього контролю відповідно до моделі трьох ліній захисту в залежності від значимості страховика. Наразі в Компанії розробляється Декларація схильності до ризиків, на виконання вищезазначеного Положення.

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

Протягом звітного періоду в товаристві система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративних положень. Вповноваженою особою, що здійснює внутрішній аудит (контроль), було здійснено нагляд за поточною діяльністю фінансової установи у відповідності до Аудиторського завдання, внутрішніх положень та статутних документів Товариства,

рішень, доручень та вказівок Наглядової ради. У 2023р. особою відповідальною за проведення внутрішнього аудиту проведено перевірки діяльності Товариства, зокрема, щодо відповідності фінансово-господарської діяльності вимогам чинного законодавства, повноти та правдивості даних фінансової звітності, що підлягає розкриттю.

Фінансова звітність та примітки до звітів складені відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 "Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України" та відповідають вимогам чинного законодавства щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності.

17. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір, або про їх відсутність

Фактів відчуження протягом 2023 року активів в обсязі, що перевищує установлений Статутом розмір не було.

18. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі - продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Компанії розмір

У зв'язку із тим, що у 2023 року Компанією не відчужувались активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Компанії розмір, оцінка таких активів не здійснювалась.

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

Керівництво ПРАТ СК "СУЗІР'Я" вважає пов'язаною стороною ТОВ "СУЗІР'Я ФІНАНС" оскільки Голова наглядової ради Покровський Ростислав Леонідович має суттєвий відсоток голосів у ПРАТ СК "СУЗІР'Я" - 73,1% та значний вплив у ТОВ "СУЗІР'Я ФІНАНС" - 49%.

З ТОВ "СУЗІР'Я ФІНАНС" була одноразова операція пов'язана з продажем цінних паперів.

Умови проведення операцій з пов'язаними сторонами не відрізнялися від звичайних, забезпечення відсутні, характер відшкодування, що надається при розрахунку передбачає безготівкові розрахунки.

20. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку

Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 "Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку" (Зареєстровано в

21. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради Компанії, призначеного

протягом року

За результатами проведеного конкурсу з відбору суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" вирішено продовжити строк виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" (ідентифікаційний код юридичної особи 31714676, включене до реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності).

Місцезнаходження: 01030, Україна, м. Київ, вул. І. Франка, буд.42Б, офіс 203.

Рішенням Наглядової ради від 19.01.2023 року (Протокол б/н від 19.01.2023) було продовжено строк виконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з аудиту на один рік.

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" - двадцять три роки (дата реєстрації 30.11.2001 року).

Протягом 2023 року надавалися аудиторські послуги зі складання:

- звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1 квартал, 1 півріччя та 9 місяців, що подається до НКЦПФР ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП".

Крім того, надавалися аудиторські послуги зі складання звіту незалежного аудитора за 2022 рік.

Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.

Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

№ п/п	Найменування аудиторської ТОВ фірми	Рік
1.	"АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"	2022
2.	"АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"	2021
3.	АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ	2020
4.	"АФ "ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП"	2019
5.	"АФ "ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП"	2018

До аудитора ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались.

Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

22. Інформація про захист Компанією прав споживачів фінансових послуг

Захист прав споживачів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" здійснюється шляхом дотримання вимог законодавства України, що регулює страхову діяльність, та законодавства про захист прав споживачів. Порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання страхової послуги регулюється "Положенням про роботу зі зверненнями громадян в ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

Уповноваженою особою розглядати скарги є заступник Голови правління Прусова Ю.В.

Скарг протягом 2023 року від споживачів страхових послуг до ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" не надходило.

Позовів до суду стосовно надання страхових послуг ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" не було.

23. Інформація про корпоративне управління у Компанії, 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.

Корпоративне управління в Товаристві здійснюється згідно вимог діючого законодавства, зокрема, Законів України "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Принципи корпоративного управління визначені Кодексом корпоративного управління Товариства, Статутом Товариства. Корпоративне управління здійснюється органами Товариства: Загальними зборами акціонерів, Наглядовою радою, Виконавчим органом.

Звіт про корпоративне управління є складовою річного звіту страховика, який надається до НБУ та річного звіту емітента, який щорічно надається до НКЦПФР. Оприлюднення фінансової звітності і аудиторського висновку ПРАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" здійснюються відповідно до вимог чинного законодавства (на офіційному сайті Компанії (www.suzirya.com.ua)).

Передбачається, що Кодекс корпоративного управління Товариства переглядатимуться та змінюватимуться відповідно до змін інвестиційного середовища, у якому існує Товариство, з урахуванням того, що вдосконалення моделей корпоративного управління є постійним еволюційним процесом.

Голова Правління

ПРАТ "СК "СУЗІР'Я"
ОКСЕНЕНКО

Наталія

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	Протягом звітного періоду емітен ставив перед собою наступні завдання у сфері захисту

	<p>довкілля</p> <p>та соціальної відповідальності: 1.. Облік енергоспоживання, впровадження прогресивних технологій енергоспоживання та освітлення. 2. Відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини 3. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб. Дані завдання є довгостроковими і знаходяться на стадії виконання.</p>	
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>	
	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття.</p>
	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Сприяння збереженню багатого різноманіття нашого світу - біологічного, культурного, мовного, а</p> <p>також історичного та природного спадку.</p>
3	<p>Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:</p>	
	<p>Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:</p>	<p>Політика сталого розвитку. Сталий розвиток має на меті провадження господарської діяльності в</p> <p>теперішній час без шкоди для здоров'я та добробуту майбутніх поколінь. Основною метою сталого</p> <p>розвитку є економічний і соціальний прогрес без виснаження обмежених ресурсів планети чи</p> <p>руйнування природного середовища. Сталий розвиток спрямований на сприяння підвищенню</p> <p>добробуту людини та побудові більш здорового і справедливого суспільства. Для досягнення сталого</p> <p>розвитку державі необхідно взяти ініціативу на себе. Однак компанії також мають відігравати певну</p> <p>роль у вирішенні багатьох проблем. Компанії традиційно виступали головною рушійною силою</p> <p>економічного зростання і як одні з винуватців екологічної кризи також можуть розглядатися як</p>

		<p>частина рішення. Наразі багато зусиль щодо заохочення сталого розвитку носять добровільний</p> <p>характер і не мають стимулів, чітко передбачених законодавством. Тим не менш, відповідні заходи та</p> <p>відданість сталому розвитку з боку компаній важливі, особливо з урахуванням того, що у світі</p> <p>з'являються дедалі більш чіткі і дієві національні та міжнародні правила.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>Щодо споживання комунальних послуг. Завдання по зменшенню споживання електричної енергії та</p> <p>водних ресурсів.</p>
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>Щодо електронного документобігу. Дане питання пов'язане зі зменшення використання емітентом</p> <p>офісного паперу у своїй господарській та фінансовій діяльності.</p>
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Перелік ключових стейкхолдерів не затверджувався у звітному періоді.	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Перелік відповідних стейкхолдерів у звітному періоді не затверджувався.	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	<p>Політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувалась. Передбачається, що відповідна</p> <p>політика буде затверджена у майбутньому.</p>	

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Положення про дивідендну політику
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про	26.12.2023 б/н

затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Емітент виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається загальними зборами. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі</p> <p>рішення загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення.</p>

5. Перелік посилань на внут рішні документ и особи, що розміщені на вебсайт і особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Кодекс корпоративного управління	Визначає систему відносин між акціонерами, наглядовою радою, правлінням емітента та іншими зацікавленими особами, яка забезпечує механізми, через які визначаються цілі емітента, способи досягнення цих цілей, а також здійснюється моніторинг їх виконання. Визначає спосіб розподілу повноважень і відповідальності між органами управління, способи прийняття ними рішень та механізми контролю за їх виконанням.	http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2023.pdf
2	Статут	Установчий документ, який регулює порядок функціонування емітента.	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti
3	Положення про Наглядову раду	Регламентує завдання наглядової ради, порядок організації, проведення засідань, складання протоколів засідань, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань наглядової ради емітента.	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti
4	Положення про правління	Регламентує завдання, порядок роботи, порядок організації і	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti

		проведення засідань, права та обов'язки його членів, порядок складання протоколів засідань, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань виконавчого органу.	
5	Положення про загальні збори	Конкретизує окремі питання скликання і проведення загальних зборів, що передбачені Законами України "Про акціонерні товариства", "Про страхування", статутом Товариства, а також встановлює регламент роботи загальних зборів акціонерів емітента.	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів д/в	08.05.2023	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti
2	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій д/в	14.06.2023	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента д/в	26.12.2023	http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti

		КОДИ	
		Дата	01.01.2024
Підприємство	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я"	за ЄДРПОУ	22891956
Територія	м.Київ	за КАТОТТГ	UA8000000000 0980793
Організаційно-правова форма господарювання	Акціонерне товариство	за КОПФГ	230
Вид економічної діяльності	Інші види страхування, крім страхування життя	за КВЕД	65.12
Середня кількість працівників: 15			
Адреса, телефон: 03067 м. Київ, вул. Гарматна, 6, 044 2392997			
Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака			
Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):			
за національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку			
за міжнародними стандартами фінансової звітності		v	

Баланс
(Звіт про фінансовий стан)
 на 31.12.2023 р.
 Форма №1

		Код за ДКУД	1801001
Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	147	147
первісна вартість	1001	149	149
накопичена амортизація	1002	(2)	(2)
Незавершені капітальні інвестиції	1005	896	896
Основні засоби	1010	12 774	15 397
первісна вартість	1011	12 924	15 558
знос	1012	(150)	(161)
Інвестиційна нерухомість	1015	21 694	16 545
первісна вартість	1016	21 694	16 545
знос	1017	(0)	(0)
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість	1021	0	0
накопичена амортизація	1022	(0)	(0)
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	17	17
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	7	0
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
Гудвіл	1050	0	0
Відстрочені аквізиційні витрати	1060	0	0
Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах	1065	0	0
Інші необоротні активи	1090	24	46
Усього за розділом I	1095	35 559	33 048
II. Оборотні активи			

Запаси	1100	19	23
Виробничі запаси	1101	19	23
Незавершене виробництво	1102	0	0
Готова продукція	1103	0	0
Товари	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
Депозити перестрахування	1115	0	0
Векселі одержані	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2 157	2
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	677	0
з бюджетом	1135	7	16
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
з нарахованих доходів	1140	143	261
із внутрішніх розрахунків	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	0	0
Поточні фінансові інвестиції	1160	6 423	33 892
Гроші та їх еквіваленти	1165	16 990	1 757
Готівка	1166	1	3
Рахунки в банках	1167	16 989	1 754
Витрати майбутніх періодів	1170	2	6
Частка перестраховика у страхових резервах	1180	0	0
у тому числі в:			
резервах довгострокових зобов'язань	1181	0	0
резервах збитків або резервах належних виплат	1182	0	0
резервах незароблених премій	1183	0	0
інших страхових резервах	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	6 959	6 344
Усього за розділом II	1195	33 377	42 301
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	68 936	75 349

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32 343	32 343
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	12 828	15 462
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4 732	4 988
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	5 080	9 094
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	54 983	61 887
II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення			
Відстрочені податкові зобов'язання	1500	0	0
Пенсійні зобов'язання	1505	0	0
Довгострокові кредити банків	1510	0	0

Інші довгострокові зобов'язання	1515	0	0
Довгострокові забезпечення	1520	0	0
Довгострокові забезпечення витрат персоналу	1521	0	0
Цільове фінансування	1525	0	0
Благодійна допомога	1526	0	0
Страхові резерви	1530	0	0
у тому числі:			
резерв довгострокових зобов'язань	1531	0	0
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	0	0
резерв незароблених премій	1533	0	0
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
Усього за розділом II	1595	0	0
III. Поточні зобов'язання і забезпечення			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:			
довгостроковими зобов'язаннями	1610	0	0
товари, роботи, послуги	1615	1 231	558
розрахунками з бюджетом	1620	1 070	2 138
у тому числі з податку на прибуток	1621	1 070	2 138
розрахунками зі страхування	1625	-4	-5
розрахунками з оплати праці	1630	0	0
одержаними авансами	1635	0	0
розрахунками з учасниками	1640	0	0
із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
страховою діяльністю	1650	0	0
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	11 656	10 771
Усього за розділом III	1695	13 953	13 462
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду	1800	0	0
Баланс	1900	68 936	75 349

Примітки: д/в

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Сузір'я"Дата
за ЄДРПОУ

КОДИ
01.01.2024
22891956

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)

за 2023 рік

Форма №2

I. Фінансові результати

Код за ДКУД

1801003

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	10 970	9 236
Чисті зароблені страхові премії	2010	0	0
Премії підписані, валова сума	2011	0	0
Премії, передані у перестраховування	2012	(0)	(0)
Зміна резерву незароблених премій, валова сума	2013	0	0
Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій	2014	0	0
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	2070	(1)	(5)
Валовий: прибуток	2090	10 969	9 231
збиток	2095	(0)	(0)
Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань	2105	0	0
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	2110	0	0
Зміна інших страхових резервів, валова сума	2111	0	0
Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах	2112	0	0
Інші операційні доходи	2120	843	6 201
Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2121	0	4 634
Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2122	0	0
Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування	2123	0	0
Адміністративні витрати	2130	(3 330)	(2 341)
Витрати на збут	2150	(3 671)	(4 425)
Інші операційні витрати	2180	(3 105)	(9 412)
Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю	2181	423	141
Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції	2182	0	0
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	1 706	0
збиток	2195	(0)	(746)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	4 718	1 860
Інші доходи	2240	0	1
Дохід від благодійної допомоги	2241	0	0

Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(0)	(0)
Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті	2275	0	0
Фінансовий результат до оподаткування:			
прибуток	2290	6 424	1 115
збиток	2295	(0)	(0)
Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	-2 150	-1 082
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:			
прибуток	2350	4 274	33
збиток	2355	(0)	(0)

II. Сукупний дохід

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	2400	2 634	3 587
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	2405	0	0
Накопичені курсові різниці	2410	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих та спільних підприємств	2415	0	0
Інший сукупний дохід	2445	0	0
Інший сукупний дохід до оподаткування	2450	2 634	3 587
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	(0)	(0)
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	2 634	3 587
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	6 908	3 620

III. Елементи операційних витрат

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Матеріальні затрати	2500	0	0
Витрати на оплату праці	2505	1 344	971
Відрахування на соціальні заходи	2510	297	236
Амортизація	2515	11	13
Інші операційні витрати	2520	8 455	14 959
Разом	2550	10 107	16 179

IV. Розрахунок показників прибутковості акцій

Назва статті	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Середньорічна кількість простих акцій	2600	1 242 050	1 242 050
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1 242 050	1 242 050
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	3,440000	0,030000
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	3,440000	0,030000
Дивіденди на одну просту акцію	2650	3,44	0,03

Примітки: д/в

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова
компанія "Сузір'я"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

22891956

Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2023 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від:			
Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	0	0
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	65	72
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	31 895	27 330
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	739	65
Витрачання на оплату:			
Товарів (робіт, послуг)	3100	(5 736)	(4 537)
Праці	3105	(1 087)	(782)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(298)	(238)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1 408)	(1 463)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1 082)	(1 211)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(326)	(251)
Витрачання на оплату авансів	3135	(0)	(0)
Витрачання на оплату повернення авансів	3140	(0)	(0)
Витрачання на оплату цільових внесків	3145	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань за страховими контрактами	3150	(20 601)	(18 312)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(2)	(207)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	3 567	1 928
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації:			
фінансових інвестицій	3200	19 466	4 444
необоротних активів	3205	4 100	0
Надходження від отриманих:			

відсотків	3215	3 057	2 215
дивідендів	3220	0	0
Надходження від деривативів	3225	-45 423	-6 500
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0
Витрачання на придбання:			
фінансових інвестицій	3255	(0)	(0)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	-18 800	159
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від:			
Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на:			
Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух коштів за звітний період	3400	-15 233	2 087
Залишок коштів на початок року	3405	16 990	14 903
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	1 757	16 990

Примітки: д/в

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія
"Сузір'я"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2024

22891956

Звіт про власний капітал

За 2023 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

Стаття	Код рядка	Зареєст ований капітал	Капітал у дооцінках	Додаткови й капітал	Резервний капітал	Нерозподіл ений прибуток (непокрити й збиток)	Неоплачений капітал	Вилучений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	32 343	12 828	0	4 732	5 080	0	0	54 983
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	32 343	12 828	0	4 732	5 080	0	0	54 983
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	4 274	0	0	4 274
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	2 634	0	0	0	0	0	2 634
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	2 634	0	0	0	0	0	2 634
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	0	0	0	0	0	0	0
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного	4210	0	0	0	256	-256	0	0	0

капіталу									
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	0	0	0	0	0	0	0	0
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій	4270	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення частки в капіталі	4275	0	0	0	0	0	0	0	0
Зменшення номінальної вартості акцій	4280	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни в капіталі	4290	0	0	0	0	-4	0	0	-4
Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві	4291	0	0	0	0	0	0	0	0
Разом змін у капіталі	4295	0	2 634	0	256	4 014	0	0	6 904
Залишок на кінець року	4300	32 343	15 462	0	4 988	9 094	0	0	61 887

Примітки: д/в

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

<http://www.suzirya.com.ua/index.php/richni-zvit>

д/в

д/в

