

# Титульний аркуш

30.04.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

018

(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 2024 рік**

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 30.04.2025, 104

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)

30.04.2025

(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.

4.6. 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.

4.2. Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції відсутні. За звітний період розмір пакетів акцій не змінювався.

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 Наглядній 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.

1.1.13. 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 особами 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<br>Особа, яка надає забезпечення  |
| 8  | Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес   | V Так<br>Ні   |
| 9  | Категорія підприємства   | V Велике<br>Середнє<br>Мале<br>Мікро  |
| 10 | Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку   | suzirya94@ukr.net   |
| 11 | Адреса вебсайту  | <a href="http://www.suzirya.com.ua/index.php">http://www.suzirya.com.ua/index.php</a> |
| 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)   | 2476  |
| 18 | Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД   | 65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя<br>65.20 - Перестрахування      |
| 19 | Структура управління особи   | V Однорівнева<br>Дворівнева<br>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<br>Акціонер: Покровський Леонід Леонідович<br>Акціонер: Тугай Олексій Анатолійович<br>Акціонер: Осетрін Микола Миколайович<br>Акціонер: Покровська Ольга Леонідівна<br>Акціонер: Оксененко Наталія Сергіївна |
| 2     | Наглядова Рада                     | 3   | Голова Наглядової ради: Покровський Ростислав Леонідович;<br>член Наглядової ради: Казаков Віталій Борисович;<br>член Наглядової ради: Бордюк Тетяна Миколаївна   |
| 3     | Правління                          | 3   | Голова Правління: Оксененко Наталія Сергіївна;<br>член Правління: Прусова Юлія Віталіївна;<br>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"<br>22891956<br>Голова Наглядової Ради  | 26.12.2023<br>3 роки                              | Ні   |
| 2     | Член Наглядової Ради   | Казаков Віталій Борисович        |        |      | 1973           | Вища   | 33                  | "ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ<br>"ЗОВНІШНІНФОРМАУДИТ<br>ОЦІНКА"<br>39065594<br>Директор         | 26.12.2023<br>3 роки                              | Ні   |
| 3     | Член Наглядової Ради   | Бордюк Тетяна Миколаївна         |        |      | 1977           | Вища   | 25                  | "Ліга страхових організацій України"<br>19478514<br>Фінансовий директор                                    | 26.12.2023<br>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"<br>22891956<br>Генеральний директор   | 26.12.2023<br>Невизначено                         | Ні   |
| 2     | Член Правління   | Прусова Юлія Віталіївна     |        |      | 1969           | Вища   | 38                  | ПрАТ "СК "Сузір'я"<br>22891956<br>Заступник генерального директора   | 26.12.2023<br>Невизначено                         | Ні   |
| 3     | Член Правління   | Рудакова Віта Вікторівна    |        |      | 1980           | Вища   | 23                  | ПрАТ "СК "Сузір'я"<br>22891956<br>Заступник головного бухгалтера   | 26.12.2023<br>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"<br>22891956<br>Головний бухгалтер                      | 23.02.2015<br>Невизначено | Ні                        |
| 2 | Корпоративний секретар | Чевердюк Анастасія Олександрівна |   |   | 1980 | Вища | 20 | "МБФ "Єврейський Хесед "Бней Азріель"<br>38317194<br>Соціальний працівник | 06.12.2023<br>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 |        |      | 21                  | МБФ "Єврейський Хесед "Бней Азріель"<br>38317194<br>Соціальний працівник       | Ні  | +380503318448<br>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/files/info/SV\\_20240101.pdf](http://www.suzirya.com.ua/files/info/SV_20240101.pdf)

**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. Ключовим фактором, для фінансової звітності за 2024 рік став МСФЗ 17 "Страхові контракти" (далі -МСФЗ 17, чинний для річних періодів, що починаються 1 січня 2024 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 2024 року і закінчується 31 грудня 2024 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 записках 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 2024 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 - пряме страхування за класами страхування, згідно з чинним законодавством України, та на підставі Витягу з Державного реєстру фінансових установ від 17.06.2024р.

7. Опис ризиків, які 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 відбраних 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 привів 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 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
- у 2024 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 18899,7 тис. грн за 2024 рік. Операції придбання цінних паперів були здійснені відповідно до вимог законодавства. Продаж облігацій внутрішньої державної позики Емітентом протягом 2024 року не здійснювався. Оскільки Емітент є фінансовою установою, зокрема страховиком, процеси інвестування, що відбуваються на постійній основі, є

керуваними, 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 31.12.2024 року складає 34606,0 тис. грн. Всі основні засоби використовуються у повному обсязі. Сума зносу станом на 31.12.2024 року складає 163,0 тис. грн. Залишкова вартість станом на 31.12.2024 року складає 34443,0 тис. грн. Емітент не має обмежень щодо володіння активами станом на 31.12.2024 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. 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 2024 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 2024 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 безперебійного 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 31.12.2024 р. - 1. Витрати на оплату праці працівникам за 2024 рік складають 2476,0 тис. грн., які збільшилися в порівнянні з 2023 роком на 54%. 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 2024 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  |
| Діяльність із страхування (пряме страхування) | б/н            | 17.06.2024  | Національний банк 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:   | 15 558                          | 16 997            | 0                                   | 0                 | 15 558                           | 16 997            |

|                               |  |        |   |   |        |        |
|-------------------------------|--|--------|---|---|--------|--------|
| будівлі та споруди            | 15 391   | 16 830 | 0 | 0 | 15 391 | 16 830 |
| 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: | 16 545   | 18 833 | 0 | 0 | 16 545 | 18 833 |
| 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      | 16 545   | 18 833 | 0 | 0 | 16 545 | 18 833 |
| інші                          | 0  | 0      | 0 | 0 | 0      | 0      |
| Усього                        | 32 103   | 35 830 | 0 | 0 | 32 103 | 35 830 |
| 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 зобов'язання та забезпечення особи

| Види зобов'язань   | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|-----------------|-------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку  | X               | 0                                   | X  | X              |
| у тому числі:  |                 |                                     |  |                |
| Зобов'язання за цінними паперами   | X               | 0                                   | X  | X              |
| у тому числі:  |                 |                                     |  |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):                                 | X               | 0                                   | X  | X              |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                 | X               | 0                                   | X  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):                           | X               | 0                                   | X  | X              |
| за векселями (всього):   | X               | 0                                   | X  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом): | X               | 0                                   | X  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):          | X               | 0                                   | X  | X              |
| Податкові зобов'язання   | X               | 1 953                               | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі                                       | X               | 0                                   | X  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення  | X               | 2 801                               | X  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень  | X               | 4 754                               | X  | X              |

#### 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 емітенту                               |

|  |  |
|--|--|
| Повне найменування або ім'я  | Публічне акціонерне товариство акціонерний банк "Укргазбанк" |
| РНОКПП   |  |
| УНЗР   |  |
| Організаційно-правова форма  | Публічне акціонерне товариство                               |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 23697280   |
| Місцезнаходження   | 03087, Україна, м. Київ, вул. Єреванська, 1                  |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | 123  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національний банк України                                    |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 21.07.1993   |
| Міжміський код та телефон  | 0444944650   |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.19 - Інші види грошового посередництва                    |
| Вид послуг, які надає особа  | Банківські послуги   |

|  |   |
|--|---|
| Повне найменування або ім'я  | Публічне акціонерне товариство "Банк Кредит Дніпро" |
| РНОКПП   |   |
| УНЗР   |   |
| Організаційно-правова форма  | Публічне акціонерне товариство                      |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                   | 14352406  |
| Місцезнаходження   | 01033, Україна, м. Київ, вул. Жилянська, 32         |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності              | 70  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ   | Національний банк України                           |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                              | 22.10.2018  |
| Міжміський код та телефон  | 0 800 507 700                                       |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД | 64.19 - Інші види грошового посередництва           |
| Вид послуг, які надає особа  | Банківські послуги                                  |

|                             |                       |
|-----------------------------|-----------------------|
| Повне найменування або ім'я | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО |
|-----------------------------|-----------------------|

|   |   |
|---|---|
|   | КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК<br>"ПРИВАТБАНК"                  |
| РНОКПП  |   |
| УНЗР  |   |
| Організаційно-правова форма   | Акціонерне товариство                             |
| Ідентифікаційний код юридичної особи                                      | 14360570  |
| Місцезнаходження  | 01001, Україна, м. Київ, вул.<br>Грушевського, 1Д |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності                 | 22  |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або<br>інший документ   | Національний банк України                         |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа                                 | 05.10.2011  |
| Міжміський код та телефон   | +38 073 716 11 31                                 |
| Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та<br>коду за КВЕД | 64.19 - Інші види грошового<br>посередництва      |
| Вид послуг, які надає особа   | Банківські послуги                                |

## 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:<br>1) брати участь в управлінні справами Страхової компанії в порядку, визначеному в цьому Статуті;<br>2) брати участь у розподілі прибутку Страхової компанії та одержувати його частку (дивіденди);<br>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, погодженному 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.<br/>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;<br>6) нести відповідальність по зобов'язаннях Страхової компанії в межах належних їм акцій;<br>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.<br>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            | 8754   | 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 01.01.2024 по 31.12.2024  |
| 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 27.01.2025 по 11.04.2025  |

|    |  |                    |
|----|--|--------------------|
| 13 | Дата аудиторського звіту   | 11.04.2025         |
| 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 2024 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 2024 рік.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Компанії на 31 грудня 2024 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 11 квітня 2025 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 2024 року до 31 грудня 2024 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 Розкриття інформації до річної фінансової звітності Компанії, складеної за МСФЗ, за 2024 рік, а саме на параграф "Забезпечення безперервності діяльності Товариства" розділу 1 Загальна інформація, 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 аудиторів 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 9, 10 Розкриття інформації до річної фінансової звітності Компанії, складеної за МСФЗ, у звітному році у складі нерухомого майна Компанія обліковувала 3 об'єкти нежитлової нерухомості (офіс) у складі основних засобів та 6 квартир у складі інвестиційної нерухомості, відображені за переоціненими сумами, що є їх справедливою вартістю на дату переоцінки згідно МСБО 16 "Основні засоби" та МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість".

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 10.01.2025 року припущень та обмежень), балансова вартість об'єктів оцінки визначена за моделлю переоціненої вартості станом на 31 грудня 2024 року та складає (без ПДВ): 34 439 тис. грн, що складає понад 45% активів балансу, у тому числі основні засоби - 16 830 тис. грн, інвестиційна нерухомість - 17 609 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 2024 року,

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

" аналіз розкриття інформації про нерухоме майно в Примітках 3 (г, д), 9, 10 до фінансової звітності Компанії за 2024р.

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 Звіти ТОВ "ІНЖИНІРИНГОВИЙ ЦЕНТР "ЕКСКОН" про експертну грошову оцінку нерухомості, в якому ці звіти класифікуються як такі, що повністю відповідають 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.

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, складений відповідно до вимог ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року, річну інформацію емітента цінних паперів та звіт керівництва, включаючи звіт про корпоративне управління (але не містить фінансової звітності та наш звіт аудитора щодо неї), складений відповідно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006 року.

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.

Ми отримали до дати випуску цього звіту аудитора звіт про корпоративне управління, підготовлений відповідно до вимог ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" № 3480-IV від 23.02.2006 року та звіт про управління, підготовлений відповідно до вимог ст. 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" № 996-XIV від 16.07.1999 року. Інформація у цьому звіті, який складений відповідно до законодавства, узгоджується з фінансовою звітністю за звітний період та з іншою інформацією, отриманою аудитором під час аудиту.

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 підписання аудиторського звіту від Компанії річну інформацію емітента цінних паперів та очікуємо отримати це після вказаної 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 звіт про управління та річну інформацію емітента цінних паперів за 2024р. 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 ІСІ)" 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 2024 року, що відображені у Звіті про фінансовий стан у сумі 17 тис. грн у складі інших довгострокових інвестицій та у сумі 39 534 тис. грн у складі поточних фінансових інвестицій, здійснено у Примітках 11, 14 Розкриття інформації до річної фінансової звітності Компанії, 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 Розкриття інформації до річної фінансової звітності Компанії, складеної за МСФЗ, за 2024 рік, а саме на параграф "Забезпечення безперервності діяльності Товариства" розділу 1 Загальна інформація, 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 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 2024 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 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:

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 2024 р. та узгоджується з фінансовою звітністю за 2024 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](http://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" № 5-кя від 21.01.2025 "Про проходження перевірки з контролю якості аудиторських послуг".

Дата та номер договору на проведення аудиту - Договір № 27-1/12/2023 від 27.12.2023 (Додаткова угода № 6 від 27.01.2025). Дата початку та закінчення проведення аудиту - 27 січня 2025 року - 11 квітня 2025

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 6 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 аудиторові 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 Чорноус Олег.

Ключовий партнер з аудиту

ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100408

Олег Чорноус

Директор

ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"

номер реєстрації в Реєстрі аудиторів та суб'єктів

аудиторської діяльності (розділ "Аудитори") - 100662

Юлія Марченко

01054, м. Київ,

вулиця Івана Франка, буд.40 Б

11 квітня 2025 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 2024 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 заінт ересованіст ю**

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

| № з/п | Дата прийняття | URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація |
|-------|----------------|---|
|-------|----------------|---|

|   |            |   |
|---|------------|---|
|   | рішення    |   |
| 1 | 2          | 3   |
| 1 | 09.05.2024 | <a href="http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti">http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti</a> |

#### IV. Нефінансова інформація

##### 1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Шановні акціонери та інші стейкхолдери,

Я хочу відкрито поділитися з вами результатами нашої фінансово-господарської діяльності за 2024 рік та стратегічними напрямками розвитку ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Протягом 2024 року ми зосереджували увагу на підвищенні якості надання послуг та зміцненні нашої позиції на страховому ринку. Незважаючи на виклики, що виникають у зв'язку з небезпекою та складною економічною ситуацією, що викликані військовою агресією з боку рф проти України, ми продовжуємо стабільну та безперервну діяльність нашого підприємства, забезпечуючи при цьому високу якість надання послуг нашим клієнтам. Ми активно працюємо над удосконаленням нашої діяльності, впроваджуємо нові технологічні рішення та зміцнюємо нашу команду для досягнення наших стратегічних цілей. Результатом злагодженої роботи всіх органів ПрАТ "СК "СУЗІР"Я", в тому числі членів Наглядової ради Товариства є чистий прибуток отриманий за результатами діяльності у 2024 році у розмірі 7736,0 тис. грн. Команда ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" глибоко вдячна вам, нашим акціонерам, за вашу підтримку та довіру, які є ключовими чинниками у нашому спільному успіху. Ми прагнемо забезпечити максимальний прибуток для підприємства і продовжуватимемо працювати на користь усіх наших стейкхолдерів. Дякую Вам за Вашу довіру та співпрацю!

З повагою,

Голова Наглядової ради

ПрАТ "СК "СУЗІР"Я"

Ростислав Покровський

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

Шановні акціонери та інші стейкхолдери,

З радістю вітаю вас і висловлюю свою повагу та вдячність за вашу підтримку та інтерес до діяльності ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Протягом 2024 року наше підприємство продовжувало зосереджувати увагу на стратегічних напрямках розвитку та забезпеченні стабільності й надійності надання страхових послуг. Попри значні виклики, які впливають з економічної нестабільності, геополітичних факторів, відтоку кадрових ресурсів, дефіциту енергоносіїв, пов'язаних з військовою агресією рф проти України, ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" продовжує підтримувати високий рівень ефективності та надійності. Ми продовжуємо запроваджувати нові стандарти якості надання наших послуг, підвищувати рівень нашої фінансової стійкості та незалежності. Завдяки командній роботі нашого трудового колективу та відданості працівників підприємства, ми впевнені в успішному майбутньому ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Наша місія залишається незмінною - це збільшення свого вкладу у розвиток української економіки, якість надання страхових послуг, охорона здоров'я і безпечність праці, яка на моє переконання, є запорукою конкурентоспроможності і процвітання ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Результатом фінансово-господарської діяльності підприємства в 2024 році є чистий прибуток у розмірі 7736,0 тис. грн., який підтверджує факт того, що команда ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" працює злагоджено та рухається в правильному напрямку. Дякую Вам за Вашу довіру та співпрацю!

З повагою,

Голова Правління

ПрАТ "СК "СУЗІР"Я"

Наталія Оксененко

### 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 привів свою діяльність у відповідність до нового Закону України "Про страхування", в тому числі в частині корпоративного управління. На дату затвердження фінансової звітності Емітента за 2024 рік не має укладених договорів про злиття або поглинання бізнесу. Емітент (Товариство) планує продовжувати страхову діяльність за існуючими класами 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 2024р.

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                        | 26.06.2024  |
| URL-адреса з текстом кодексу  | <a href="http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2024.pdf">http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2024.pdf</a> |

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 2024 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 2024 році, визначені права акціонерів Емітента.  |
| Права міноритарних акціонерів   | так                             | В Статуті Емітента, який діяв у 2024 році, визначені права всіх акціонерів Емітента.   |

| <b>1) загальні збори акціонерів</b>  |     |  |
|--|-----|--|
| Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванати 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 досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів  | ні  | Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління не розкриваються одночасно із 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,   | так | <a href="http://www.suzirya.com.ua">http://www.suzirya.com.ua</a>  |

|  |     |   |
|--|-----|---|
| ухвалені під час загальних зборів  |     |   |
| <b>2) взаємодія з акціонерами</b>  |     |   |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами   | ні  | Наглядовою Радою Емітента у 2024 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 сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради   | так | Призначено корпоративного секретаря, який відповідає за відповідну взаємодію.   |
| <b>3) поглинання</b>   |     |   |
| Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:<br>а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;<br>б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;<br>в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання | ні  | У 2024 році Наглядовою Радою Емітента не визначались відповідні принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання.                                |
| <b>4) інші стейкхолдери</b>  |     |   |
| Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами  | ні  | Наглядовою Радою Емітента у 2024 році політика взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувалась.  |
| Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію   | ні  | Емітентом у 2024 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 2024 році не визначався перелік своїх стейкхолдерів і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію.                                 |
| <b>3. Наглядова рада</b>   |     |   |
| 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 | Статутом та внутрішніми документам Емітента визначаються обов'язки членів Наглядової ради.  |
| 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 2024 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  | ні  | У 2024 році Наглядова рада Емітента не  |

|  |     |  |
|--|-----|--|
| наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу  |     | розробляла відповідні плани.   |
| Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу   | ні  | У 2024 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 2024 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:<br>а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради;<br>б) незалежність, включаючи незалежність мислення;<br>в) порядок роботи наглядової ради;<br>г) питання відповідальності;<br>г) питання стратегії особи;<br>д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції;<br>е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит;<br>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 2024 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.   |
| <b>1) комітети наглядової ради</b>   |     |  |
| Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх  | ні  | Комітети не створювалися.  |

|   |     |  |
|---|-----|--|
| діяльність  |     |  |
| 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 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 не створювався.  |
| Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени  | ні  | Комітет з питань ризиків не створювався.   |
| <b>4. Виконавчий орган</b>  |     |  |
| 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.  |
| <b>6. Винагорода</b>  |     |  |
| 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  | так | Розмір винагороди членів Наглядової  |

|   |  |  |
|---|--|--|
| (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників |  | 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 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 | так | Наглядова рада здійснює нагляд за Виконавчим органом Емітента.                        |
| Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління   | так | <a href="http://www.suzirya.com.ua/index.php">http://www.suzirya.com.ua/index.php</a> |

## 8. Система контролю і стандарти етики

|  |     |   |
|--|-----|---|
| В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "триох 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   | так | Емітентом затверджено Декларацію схильності до ризиків.   |
| 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. |
| В особі затверджено та   | так | В Товаристві запроваджено політику  |

|   |     |  |
|---|-----|--|
| оприлюднено політику щодо запобігання корупції  |     | щодо запобігання корупції.   |
| В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання:<br>а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів;<br>б) правочинів із заінтересованістю;<br>в) інсайдерської торгівлі; та<br>г) зловживання службовим становищем | так | В Товаристві затверджено політику щодо конфлікту інтересів.  |
| <b>9. Оцінка корпоративного управління</b>  |     |  |
| В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради   | ні  | Емітетом у 2024 році не була формалізована щорічна процедура самооцінки членів Наглядової Ради. Передбачається, що така процедура буде запроваджена у 2025 році. |
| За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління  | ні  | У 2024 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)**

|   |  |
|---|--|
| <b>Дата проведення</b>  | 29.04.2024   |
| <b>Спосіб проведення</b>  | очне голосування<br>електронне голосування<br>X опитування (дистанційно) |
| <b>Суб'єкт скликання</b>  | Наглядова рада   |
| <b>Питання порядку денного та прийняті рішення:</b>   |  |
| <p>Порядок денний річних Загальних зборів акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Про розгляд звіту Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.</li> <li>Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.</li> <li>Про затвердження річного звіту (річної інформації емітента цінних паперів) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.</li> <li>Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та розподіл прибутку Товариства за 2023 рік.</li> <li>Про затвердження звіту про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.</li> <li>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.</li> </ol> |  |



Голосування на Загальних зборах з питань порядку денного проводилось з виключно використанням бюлетенів для голосування - Бюлетеня для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів Товариства) на дистанційних річних Загальних зборах акціонерів Товариства, шляхом подання їх акціонером (представником акціонера) депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера. Голосування на Загальних зборах акціонерів розпочалось з 11-00 19 квітня 2024 року. Бюлетені для голосування на Загальних зборах приймалися виключно до 18-00 29 квітня 2024 року (дати завершення голосування).

Дата оприлюднення бюлетенів для голосування:

Бюлетень для голосування (щодо інших питань порядку денного, крім обрання органів Товариства) на дистанційних річних Загальних зборах акціонерів Товариства 29.04.2024 року був розміщений у вільному доступі для акціонерів (їх представників) на власному веб-сайті Товариства за посиланням: <http://www.suzirya.com.ua/index.php/novosti>

Підсумки голосування із зазначенням результатів голосування з кожного питання порядку денного Загальних зборів та рішення, прийняті Загальними зборами:

**ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про розгляд звіту Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

1. Визнати роботу Наглядової ради Товариства в 2023 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

2. Затвердити Звіт Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

1. Визнати роботу Наглядової ради Товариства в 2023 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Товариства і положенням його установчих документів.

2. Затвердити Звіт Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

Затвердити звіт 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 2023 року.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

Затвердити звіт 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 2023 року.

**ТРЕТЄ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про затвердження річного звіту (річної інформації емітента цінних паперів) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

Затвердити річний звіт (річну інформацію емітента цінних паперів) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

Затвердити річний звіт (річну інформацію емітента цінних паперів) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та затвердження порядку розподілу прибутку за 2023 рік.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік. Чистий прибуток отриманий за результатами діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" у 2023 році, у розмірі 4 324000,00 грн. (Чотири мільйона триста двадцять чотири тисячі гривень 00 копійок), затвердити та залишити нерозподіленим.
2. За підсумками діяльності Товариства у 2023 році дивіденди не нараховувати і не сплачувати.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік. Чистий прибуток отриманий за результатами діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" у 2023 році, у розмірі 4 324000,00 грн. (Чотири мільйона триста двадцять чотири тисячі гривень 00 копійок), затвердити та залишити нерозподіленим.
2. За підсумками діяльності Товариства у 2023 році дивіденди не нараховувати і не сплачувати.

**П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про затвердження звіту про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік".

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

Затвердити звіт про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

Затвердити звіт про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 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.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

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 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 Голову Правління 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.

**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 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 Голову Правління 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>

|                          |  |
|--------------------------|--|
| <b>Дата проведення</b>   | 21.06.2024   |
| <b>Спосіб проведення</b> | очне голосування<br>електронне голосування<br>X опитування (дистанційно) |
| <b>Суб'єкт скликання</b> | Наглядова рада   |

**Питання порядку денного та прийнятті рішення:**

Порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів:

1. Про визначення основних напрямів діяльності Товариства та затвердження стратегічного плану та плану діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" на період 2024-2027 років.
2. Про приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України "Про страхування" та Постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №201 "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика".
3. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
4. Про внесення змін до Положення про загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
5. Про внесення змін до Положення про наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
6. Про внесення змін до Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
7. Про внесення змін до Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".
8. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
9. Про затвердження річного звіту (річної інформації) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.
10. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та затвердження порядку розподілу прибутку за 2023 рік.

**ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про визначення основних напрямів діяльності Товариства та затвердження стратегічного плану та плану діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" на період 2024-2027 років.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

1. Визначити основні напрями діяльності Товариства на період 2024-2027 років.
2. Затвердити стратегічний план та план діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" на період 2024-2027 років.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

1. Визначити основні напрями діяльності Товариства на період 2024-2027 років.
2. Затвердити стратегічний план та план діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" на період 2024-2027 років.

ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України "Про страхування" та Постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №201 "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика".

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

Привести діяльність Товариства у відповідність до вимог Закону України "Про страхування" та Постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №201 "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика".

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

Привести діяльність Товариства у відповідність до вимог Закону України "Про страхування" та Постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №201 "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика".

ТРЕТЄ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

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

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

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

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

2. Доручити головному 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".

**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".

П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".  
ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

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".

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".

ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін до Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

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".

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".

СЬОМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін до Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Внести зміни до Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" шляхом викладення його в новій редакції.

2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати нову редакцію Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я", затверджену пунктом першим цього рішення.

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни до Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" шляхом викладення його в новій редакції.

2. Доручити Головуючому та Секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" підписати нову редакцію Положення про винагороду Голови та членів Наглядової

ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я", затверджену пунктом першим цього рішення.

**ВОСЬМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

Затвердити звіт та висновки 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 трансформованого, згідно МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", річного звіту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року. Взяти до уваги висновки аудиту фінансової звітності та враховувати їх у діяльності Товариства.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

Затвердити звіт та висновки 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 трансформованого, згідно МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", річного звіту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року. Взяти до уваги висновки аудиту фінансової звітності та враховувати їх у діяльності Товариства.

**ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про затвердження річного звіту (річної інформації) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

Затвердити трансформований, згідно МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", річний звіт (річну інформацію) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

Затвердити трансформований, згідно МСФЗ (IFRS) 17 "Страхові контракти", річний звіт (річну інформацію) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

**ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та затвердження розподілу прибутку за 2023 рік.

**ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:**

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік. Чистий прибуток, отриманий за результатами діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" у 2023 році, затвердити та залишити нерозподіленим.
2. За підсумками діяльності Товариства у 2023 році дивіденди не нараховувати і не сплачувати.

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік. Чистий прибуток, отриманий за результатами діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" у 2023 році, затвердити та залишити нерозподіленим.
2. За підсумками діяльності Товариства у 2023 році дивіденди не нараховувати і не сплачувати.

**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                             |                             |                    |                    |
| Казаков Віталій Борисович, весь звітний період        |        |      | Y                             |                             |                    |                    |
| Бордюк Тетяна Миколаївна                              |        |      | Y                             |                             |                    |                    |

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

|   |  |
|---|--|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 24   |
| з них очних:                                | 24   |
| з них заочних:                              | 0  |
| Опис ключових рішень ради:                  | <p>У звітному році Наглядовою радою Товариства було проведено 24 засідань, на яких, серед інших, були прийняті рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- щодо призначення чергових загальних зборів акціонерів Товариства;</li><li>- затверджено звіти Правління Товариства про результати діяльності за 2023 рік;</li><li>- затвердження щоквартальних звітів комплаєнс та ризик - менеджера;</li><li>- про затвердження структури ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я", у новій редакції;</li><li>- рішення про звуження обсягу ліцензій;</li><li>- про розгляд та затвердження Політики про організацію системи внутрішнього контролю в ПрАТ "СК "СУЗІР'Я"</li><li>- про затвердження внутрішніх документів з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду;</li><li>- про затвердження плану безперервної діяльності , плану відновлення діяльності та плану фінансування;</li><li>- про розгляд та затвердження Положення про Інвестиційну Політику в ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" та Політики запобігання , виявлення та управління конфліктами інтересів в ПрАТ "СК "СУЗІР'Я"</li><li>- про розгляд та затвердження Політики з Аутсорсингу в ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" та Положення про Актуарну функцію в ПрАТ "СК "СУЗІР'Я".</li></ul> |

#### Звіт ради

Звіт Наглядової ради:

Наглядова рада ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" (далі - Наглядова рада) є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів і в межах компетенції, визначеної Статутом ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" та Законом України "Про акціонерні товариства", здійснює управління ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" (далі - Товариство), а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада підзвітна Загальним зборам акціонерів ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", здійснює свою діяльність з дотриманням законодавства України, вимог Статуту ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", Положення про Наглядову ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", інших внутрішніх документів Товариства. У 2024 році Наглядова рада значну увагу приділяла питанням діяльності Товариства в умовах воєнного стану, вдосконалення корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства.

1) Оцінка складу, структури та діяльності ради, як колегіального органу (колективної придатності

ради):

Протягом 2024 року кількісний склад Наглядової ради відповідав Статуту ПрАТ "СК "СУЗІР"Я".

Склад Наглядової ради у період з 01.01.2024 по 31.12.2024:

- Покровський Ростислав Леонідович - Голова Наглядової ради (акціонер);
- Казаков Віталій Борисович - член Наглядової ради;
- Бордюк Тетяна Миколаївна - член Наглядової ради.

Кількісний склад Наглядової ради ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" відповідає потребам Товариства, сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради є оптимальним для забезпечення належної діяльності Наглядової ради. При формуванні складу Наглядової ради Товариства важливим фактором є:

- належність професійних та особистих навичок кандидата на посаду члена Наглядової ради для ефективного виконання функціональних обов'язків члена Наглядової ради з урахуванням основних напрямів діяльності та стратегії розвитку ПрАТ "СК "СУЗІР"Я";
- відповідність вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності;
- наявність у кандидатів на посаду достатнього часу, щоб регулярно знайомитися із справами ПрАТ "СК "СУЗІР"Я", аналізувати документи, пов'язані з порядком денним засідань Наглядової ради, брати особисту участь у засіданнях Наглядової ради, а також здатність виконувати свої обов'язки, не спричиняючи перерви у діяльності ПрАТ "СК "СУЗІР"Я".

Протягом 2024 року сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради дозволяли забезпечити належну діяльність Наглядової ради. Забезпечувалась колективна придатність членів Наглядової ради. Комітети у складі Наглядової ради не створювались. Наглядова рада ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" є органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління Товариства. Наглядова рада Товариства усвідомлює свою роль, завдання та виконує поставлені цілі в рамках затвердженої стратегії розвитку та повноважень, визначених Статутом та внутрішніми документами ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Наглядова рада враховує/захищає права акціонерів Товариства при прийнятті управлінських рішень. Наглядова рада товариства працює як справжній колегіальний орган, рішення приймаються разом, незважаючи на відмінність поглядів та позицій. Методи та процедури роботи Наглядової ради дозволяють забезпечити виконання Наглядовою радою своїх функцій. Між Наглядовою радою та Правлінням налагоджено комунікацію, в якій Наглядова рада визначає стратегію, а Правління відповідає за виконання поточних завдань. Між Наглядовою радою та підрозділами контролю (службою внутрішнього аудиту, підрозділ з управління ризиками, підрозділ комплаєнс) налагоджено комунікацію, в якій Наглядова рада контролює, а підрозділи здійснюють об'єктивну та незалежну оцінку діяльності ПрАТ "СК "СУЗІР"Я", забезпечують достовірність звітності, виконання своїх зобов'язань.

Протягом 2024 року проведено 24 засідання Наглядової ради в очній формі. На засіданнях були прийняті рішення (загальний опис): з питань підготовки та проведення дистанційних річних загальних зборів Товариства, - щодо призначення чергових загальних зборів акціонерів Товариства; - затверджено звіти Правління Товариства про результати діяльності за 2023 рік; - затвердження щоквартальних звітів комплаєнс та ризик - менеджера; - про затвердження структури ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР"Я", у новій редакції; - рішення про звуження обсягу ліцензій; - про розгляд та затвердження Політики про організацію системи внутрішнього контролю в ПРАТ "СК "СУЗІР"Я"; - про затвердження внутрішніх документів з питань забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду; - про затвердження плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування; - про розгляд та затвердження Положення про Інвестиційну Політику в ПРАТ "СК "СУЗІР"Я" та Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в ПРАТ "СК "СУЗІР"Я"; - про розгляд та затвердження Політики з Аутсорсингу в ПРАТ "СК "СУЗІР"Я" та Положення про Актуарну функцію в ПРАТ "СК "СУЗІР"Я".

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну:

Покровський Ростислав Леонідович - Голова Наглядової ради ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" (акціонер). Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПрАТ "СК "СУЗІР"Я", відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. На Покровського Р.Л. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків Голови Наглядової ради.



Казаков Віталій Борисович - член Наглядової ради ПрАТ "СК "СУЗІР'Я". Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. На Казакова В.Б. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради. Казаков В.Б. на звітну дату обіймав посаду Директора ТОВ "ЗОВНІШНІНФОРМАУДИТ ОЦІНКА".

Бордюк Тетяна Миколаївна - член Наглядової ради ПрАТ "СК "СУЗІР'Я". Має професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Наглядової ради ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", відповідає вимогам до члена Наглядової ради, встановленим законодавством України. На Бордюк Т.М. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради. Бордюк Т.М. у звітному році обіймала посаду фінансового директора Лігі страхових організацій України.

3) оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради;

Ділова репутація та професійна придатність членів Наглядової ради оцінювались в процесі призначення членів Наглядової ради на посади, а також при погодженні їх на посади членів наглядової ради Національним Банком України.

4) оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми);

Комітети у складі Наглядової ради не створювались.

5) оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці);

У 2024 році Наглядова рада значну увагу приділяла питанням діяльності ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" в умовах воєнного стану, вдосконалення корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства. Наглядова рада протягом року здійснювала контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства. Рішення Наглядової ради, які мали безпосередній вплив на фінансово-господарську діяльність ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", це, в першу чергу, рішення з питань затвердження організаційної структури, кадрових призначень (корпоративний секретар, внутрішній аудитор (посадова особа, що проводить внутрішній аудит (контроль), директор департаменту управління ризиками, Голова та члени Правління), про надання згоди на вчинення Товариством значного правочину, а також інші рішення, направлені на поліпшення фінансового стану Товариства та приведення показників діяльності Товариства до вимог нормативних документів.

6) інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи:

Внутрішня структура Наглядової ради: До складу Наглядової ради входять Голова та члени Наглядової ради. Процедурні питання діяльності Наглядової ради Товариства регламентуються Статутом ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", Положенням про Наглядову раду ПрАТ "СК "СУЗІР'Я". Засідання Наглядової ради Товариства проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками, значущу участь всіх членів та конструктивне вирішення питань. Наглядову раду очолює Голова Наглядової ради Товариства, який організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, представляє товариство з питань, віднесених до компетенції Наглядової ради, у відносинах з третіми особами, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства. У разі відсутності Голови Наглядової ради або неможливості виконання ним своїх обов'язків, його функції виконує один із членів Наглядової ради за її рішенням. Організаційною формою роботи Наглядової ради є засідання. Засідання Наглядової ради скликаються за ініціативою голови Наглядової ради або на вимогу члена Наглядової ради. Засідання Наглядової ради також скликаються на вимогу Правління чи члена Правління, які беруть участь у засіданні Наглядової ради, а також на вимогу

акціонера (акціонерів) Товариства. На вимогу Наглядової ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання беруть участь члени Правління та інші визначені нею особи в порядку, встановленому положенням про Наглядову раду. Засідання Наглядової ради можуть проводитися шляхом очного голосування або шляхом заочного голосування (опитування). У випадку проведення засідання шляхом заочного голосування член Наглядової ради висловлює свою думку та рішення, за яке він голосує з питань порядку денного засідання, шляхом заповнення та підписання відповідного бюлетеня заочного голосування. Для прийняття рішення шляхом проведення заочного голосування, кожному члену Наглядової ради направляється повідомлення про проведення заочного голосування з питань порядку денного, проект рішення щодо них та матеріали (інформація) з питань, включених до порядку денного. Повідомлення про проведення засідання Наглядової ради складає Корпоративний секретар та підписує Голова Наглядової ради. Наглядова рада може приймати рішення шляхом проведення голосування з використанням засобів телекомунікаційного зв'язку. Засідання Наглядової ради з використанням засобів телекомунікаційного зв'язку проводиться за рішенням Голови Наглядової ради. Проведення засідання Наглядової ради з використанням засобів телекомунікаційного зв'язку проводиться в порядку визначеному для очного засідання Наглядової ради. Засідання Наглядової Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини членів Наглядової Ради від загального складу Наглядової Ради. Рішення Наглядової ради з усіх питань приймаються більшістю від загальної кількості членів Наглядової ради. Рішення Наглядової ради на засіданні приймається способом відкритого голосування (крім випадків заочного голосування). При цьому, під час голосування кожен член Наглядової ради має 1 (один) голос. У разі рівномірного розподілу голосів, Голова Наглядової ради має вирішальний голос. У звітному році всі засідання Наглядової ради проводилися в очній формі. Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу. Рішення Наглядової ради на засіданнях шляхом очного голосування приймаються способом відкритого голосування. До рішень Наглядової ради, що вплинули на фінансово-господарську діяльність ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" у звітному періоді, слід віднести, зокрема, про надання попередньої згоди на вчинення значного правочину. Це рішення прийнято з метою виконання Товариством нормативів, встановлених НБУ для страховиків.

## 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, весь звітний період                                   |        |      | Y   | X   |                    |                    |
| Рудакова Віта Вікторівна, з 01.01.24 по 12.04.24; з 14.10.24 по теперішній час |        |      | Y   |   | X                  |                    |

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

| 1   | 2  |
|---|----|
| Кількість засідань ради у звітному періоді: | 10 |
| з них очних:                                | 10 |

|                            |  |
|----------------------------|--|
| з них заочних:             | 0  |
| Опис ключових рішень ради: | Протягом 2024 року Правлінням було проведено 10 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, а саме: - внутрішньої політики з андерайтингу, - внутрішньої політики з розроблення та впровадження страхових продуктів, - правила підготовки, погодження та укладання договорів, - політики з перестрахування, - політики врегулювання подій, що мають ознаки страхових випадків, - страхові продукти відповідно до діючої ліцензії за відповідними класами страхування (загальні умови страхових продуктів, інформаційні документи про стандартні страхові продукти, інформація про стандартні страхові продукти та типові форми Договорів страхування) в новій редакції, - затвердження та введення в дію Товариством типових форм Договорів страхування відповідно до діючої ліцензії за відповідними класами страхування в новій редакції. |

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

|  | Назва комітету - 1 | Назва комітету - 2    | Назва комітету - 3 |
|--|--------------------|-----------------------|--------------------|
| Кількість засідань комітету ради у звітному періоді: | 7                  | 7                     |                    |
| з них очних:   | 7                  | 7                     |                    |
| з них заочних:                                       | 0                  | 0                     |                    |
| Опис ключових рішень комітету ради:                  | Страховий комітет  | Інвестиційний комітет |                    |

На засіданнях були прийняті рішення: про приведення статуту Товариства у відповідність до нового Закону України "Про акціонерні товариства", про приведення діяльності Товариства до норм, які будуть регламентовані новою редакцією Закону України "Про страхування", про навчання та підготовку членів Правління та Голови Правління для проходження кваліфікаційної комісії НБУ по Погодженню Правління Товариства.

Приведення фінансових показників у відповідність до "Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика" №201 від 29.12.2023р.

Приведення у відповідність та прийняття необхідних заходів для виконання "Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика" №71 від 21.06.2024р.

Приведення у відповідність та прийняття необхідних заходів для виконання "Положення про порядок підготовки та оновлення плану безперервної діяльності, плану відновлення діяльності та плану фінансування страховика " №74 від 21.06.2024р.

### Звіт виконавчого органу

Звіт виконавчого органу

Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" (далі - Правління) є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління утворюється, ліквідується та його діяльність організовується в установленому Законом України "Про акціонерні товариства" та Статутом Товариства порядку. Компетенція Правління визначається Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про страхування" та Статутом Товариства. Статутом Товариства або рішенням Загальних зборів чи рішенням Наглядової ради на Правління може покладатися виконання інших функцій. Правління звітує перед Наглядовою радою про свою діяльність та діяльність Товариства. У 2024 році

Правління значну увагу приділяла питанням діяльності Товариства в умовах воєнного стану, вдосконалення корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства, впровадженню нових Положень та норм згідно діючого законодавства.

1) оцінка складу, структури та діяльності Правління як виконавчого органу (колективної придатності Правління):

Протягом 2024 року кількісний склад Правління відповідав Статуту ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Склад Правління у період з 01.01.2024 по 12.04.2024:

- Оксененко Наталія Сергіївна - Голова Правління;
- Прусова Юлія Віталіївна - заступник Голови правління - член Правління;
- Рудакова Віта Вікторівна - заступник Голови правління - член Правління.

Склад Правління у період з 12.04.2024 по 14.10.2024:

- Оксененко Наталія Сергіївна - Голова Правління;
- Прусова Юлія Віталіївна - заступник Голови правління - член Правління;
- Віскаліна Анна Анатоліївна - заступника Голови правління - ВО члена Правління.

Склад Правління у період з 14.10.2024 по 31.12.2024:

- Оксененко Наталія Сергіївна - Голова Правління;
- Прусова Юлія Віталіївна - заступник Голови правління - член Правління;
- Рудакова Віта Вікторівна - заступник Голови правління - ВО члена Правління.

Кількісний склад Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" відповідає потребам Товариства, сукупність навичок та досвіду членів Правління є оптимальним для забезпечення належної діяльності Правління. При формуванні складу Правління Товариства важливим фактором є: - належність професійних та особистих навичок кандидата на посаду члена Правління для ефективного виконання функціональних обов'язків члена Правління з урахуванням основних напрямів діяльності та стратегії розвитку ПрАТ "СК "СУЗІР"Я"; - відповідність вимогам щодо бездоганної ділової репутації та професійної придатності; - наявність у кандидатів на посаду достатнього часу, щоб регулярно знайомитися із справами ПрАТ "СК "СУЗІР"Я", аналізувати документи, пов'язані з порядком денним засідань Правління, брати особисту участь у засіданнях Правління, а також здатність виконувати свої обов'язки, не спричиняючи перерви у діяльності ПрАТ "СК "СУЗІР"Я".

Протягом 2024 року сукупність навичок та досвіду членів Правління дозволяли забезпечити належну діяльність Правління. Забезпечувалась колективна придатність членів Правління. Створені Комітети у складі Правління: Інвестиційний комітет та Страховий комітет. Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" є органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством, здійснює управління поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової Ради Товариства.

2) оцінка компетентності та ефективності кожного члена Правління, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи інших юридичних осіб або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну:

Оксененко Наталія Сергіївна - Голова Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Має бездоганну ділову репутацію, професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Правління ПрАТ "СУЗІР"Я", відповідає вимогам до Голови Правління, встановленим законодавством України. На Оксененко Н.С. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків Голови Правління. Оксененко Н.С., як Голова правління, несе персональну відповідальність за діяльність Товариства, не може очолювати структурні підрозділи Товариства та займати посади в інших юридичних особах.

Прусова Юлія Віталіївна - член Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" - заступник Голови правління. Має бездоганну ділову репутацію, професійний досвід, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Правління ПрАТ "СУЗІР"Я", відповідає вимогам до члена Правління, встановленим законодавством України. На Прусову Ю.В. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Правління. Прусова Ю.В. не може займати посади

в інших юридичних особах.

Рудакова Віта Вікторівна - ВО члена Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" - заступник Голови Правління. Має професійний досвід роботи у фінансовому секторі більше п'яти років, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я", відповідає вимогам до члена Правління, встановленим законодавством України. На Рудакову В.В. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Правління. Рудакова В.В. не може займати посади в інших юридичних особах.

Віскаліна Анна Анатоліївна - ВО члена Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" - заступник Голови Правління. Має професійний досвід роботи у фінансовому секторі більше п'яти років, знання та компетенцію, необхідні для ефективної роботи у складі Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я", відповідає вимогам до члена Правління, встановленим законодавством України. На Віскаліну А.А. відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Правління.

3) оцінка виконання Правлінням поставлених цілей.

Правління Товариства усвідомлює свою роль, завдання та виконує поставлені цілі в рамках затвердженої стратегії розвитку та повноважень, визначених Статутом та внутрішніми документами ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Правління інформує Наглядову раду Товариства про виявлені у діяльності порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності страховика, несвоєчасне або неналежне виконання Товариством зобов'язань за договорами страхування (перестрахування). Правління Товариства працює як справжній колегіальний орган, рішення приймаються разом, незважаючи на відмінність поглядів та позицій. Методи та процедури роботи Правління дозволяють забезпечити виконання Правлінням своїх функцій. Між Правлінням та Наглядовою Радою налагоджено комунікацію, в якій Наглядова рада визначає стратегію, а Правління відповідає за виконання поточних завдань. Протягом 2024 року проведено 10 засідань Правління в очній формі. На засіданнях були прийняті рішення: про приведення статуту Товариства у відповідність до нової редакції Закону України "Про акціонерні товариства", про оновлення умов згідно нових вимог НБУ Положення про Правління, Кодексу корпоративного управління, Кодексу етики, Політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів, Політики винагороди, Положень підрозділів Товариства, розроблення нових Політики захисту прав споживачів, Положення про розкриття інформації, про приведення діяльності Товариства до норм, які будуть регламентовані новою редакцією Закону України "Про страхування", про навчання та підготовку членів Правління та Голови Правління для проходження кваліфікаційної комісії НБУ по Погодженню Правління Товариства. У 2024 році Правління значну увагу приділяло питанням діяльності ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" в умовах воєнного стану, вдосконалення корпоративного управління, системи управління ризиками, взаємодії з підрозділами контролю Товариства, впровадженню нових Положень та норм згідно діючого законодавства. Правління протягом року вирішувало питання поточної діяльності Товариства; забезпечувало виконання рішень, прийнятих Загальними зборами, Наглядовою Радою та Правлінням; приймало участь у затвердженні внутрішніх нормативних документів та положень Товариства; діяло в інтересах Товариства, акціонерів та клієнтів добросовісно з урахуванням вимог чинного законодавства України; приймало рішення виключно в межах наданих повноважень, не допускаючи їх перевищення; дотримувалось встановлених чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства норм конфлікту інтересів та здійснення правочинів, щодо яких є заінтересованість, своєчасно розкривало інформацію про наявність потенційного конфлікту інтересів та про правочини, щодо яких є заінтересованість; не розголошувало конфіденційну інформацію, включаючи комерційну та страхову таємницю, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Члена Правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також не використовувало її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб; своєчасно надавало Наглядовій раді, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Товариства повну і точну інформацію про діяльність Товариства; виконувало інші зобов'язання, передбачені внутрішніми документами Товариства та /або чинним законодавством України.

4) яким чином діяльність Правління зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства:

Внутрішня структура Правління: до складу Правління входять Голова та члени Правління. Процедурні

питання діяльності Правління Товариства регламентуються Статутом ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" та Положенням про Правління ПрАТ "СК "СУЗІР"Я". Правління очолює Голова Правління Товариства, який організовує його роботу, скликає засідання Правління та головує на них, представляє Товариство з питань, віднесених до компетенції Правління, у відносинах з третіми особами, здійснює інші повноваження, передбачені Статутом та внутрішніми документами Товариства. У разі відсутності Голови Правління або неможливості виконання ним своїх обов'язків, його функції виконує один із членів Правління. Організаційною формою роботи Правління є засідання, у разі необхідності в засіданні Правління можуть брати участь інші визначені ним особи. Засідання Правління скликаються та проводяться Головою Правління або особою, що виконує обов'язки Голови Правління. Засідання Правління проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на квартал. Засідання Правління вважаються правомочними, якщо на них присутні більше половини від кількісного складу Правління, визначеного Положенням про Правління та Статутом Товариства. Члени Правління зобов'язані брати участь у засіданні Правління особисто. Кожен член Правління при голосуванні має один голос. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні. У разі розподілу голосів при прийнятті рішення на засіданні Правління порівну, голос Голови Правління є вирішальним. Засідання Правління можуть проводитися у формі: - спільної присутності членів Правління у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування (очне голосування); - заочного голосування. За 2024 р. засідання проводились при спільній присутності членів Правління у визначеному місці (очно). Засідання Правління Товариства проводяться таким чином, щоб забезпечити відкрите спілкування, обмін думками, значущу участь всіх членів та конструктивне вирішення питань, з запрошенням членів Колективу Товариства, відповідальних осіб за окремі напрямки. До рішень Правління Товариства, що вплинули на фінансово-господарську діяльність ПрАТ "СК "СУЗІР"Я" у звітному періоді, слід віднести, зокрема, приведення діяльності Товариства у відповідність до норм нової редакції Закону України "Про страхування", про оновлення сайту Товариства, та приведення страхових продуктів Товариства згідно до нових нормативних документів.

#### 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        | 25.04.2024 б/н   |
| Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період | Додаток 1<br>до протоколу засідання<br>Наглядової ради ПрАТ СК "Сузір'я"<br>від 25 квітня 2025 № б/н<br><br>ЗАТВЕРДЖЕНО<br>рішення Наглядової ради ПрАТ СК |

"Сузір'я"  
від 25 квітня 2025 № 6/н  
Голова Наглядової ради  
Ростислав ПОКРОВСЬКИЙ

---

Звіт про діяльність корпоративного секретаря ПрАТ СК  
"Сузір'я" за 2024 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 24 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" - 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 2024 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 2024 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



|  |   |
|--|---|
|  | <p>членів Наглядової ради ПрАТ СК "Сузір'я";</p> <p>2) ініційовано усунення колізії в процедурі обрання членів правління (шляхом внесення відповідних змін до Статуту);</p> <p>3) здійснено моніторинг змін законодавства та запропоновано план приведення внутрішніх документів товариства у відповідність до цих змін;</p> <p>4) впроваджено практику планування чергових засідань Наглядової ради шляхом затвердження графіку таких засідань;</p> <p>5) здійснено підготовку тренінгу для членів Наглядової ради та правління Товариства з питань корпоративного права й управління.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Пропозиції щодо вдосконалення діяльності корпоративного секретаря в Товаристві.</p> <p>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.</p> <p>Особистий та професійний розвиток</p> <p>1. Навчання та складання підсумкового іспиту за навчальним курсом КОРПОРАТИВНИЙ СЕКРЕТАР: БАЗОВИЙ КУРС (Український інститут розвитку фондового ринку, березень 2024 року).</p> <p>Корпоративний секретар ПрАТ СК "Сузір'я"<br/>Анастасія ЧЕВЕРДЮК</p> |
|--|---|

**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          | Головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер, відповідальний актуарій. Надають пропозиції щодо вибору та визначення правлінням видів контрольної діяльності; Консультують правління з питань розроблення/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього 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, отриману в межах системи управління ризиками; Забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до їх компетенції; Здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів та процесів; Здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають рекомендації щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі правлінню Товариства; Перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства законодавству України; Перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю внутрішнім документам |

|   |  |
|---|--|
|   | Товариства; Здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів; Відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення 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 та розгляду наглядовій раді Товариства та правлінню (за потреби).   |
| 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)                                      | Положення про організацію системи внутрішнього контролю,<br>Положення з контролю за дотриманням норм (комплаєнс),<br>Положення про внутрішній аудит (контроль).  |
| Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)  | 17.04.2024 б/н   |
| 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<br>Олександрівна |        |      | Корпоративний секретар,<br>Наглядова рада, протокол<br>06.12.2023 б/н                                   | 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. | Корпоративний секретар призначається на посаду та звільняється з посади Наглядовою радою. |
| Мерзляк Олена Аврамівна             |        |      | Керівник служби внутрішнього аудиту, протокол Наглядової ради від 12.10.2017р. б/н                      | Проведення перевірок та здійснення оцінки таких елементів: - системи внутрішнього контролю Товариства; - фінансової і господарської інформації Товариства; -   | Рішенням Наглядової ради емітента призначається на посаду та звільняється з посади.       |

|                            |  |  |   |  |   |
|----------------------------|--|--|---|--|---|
|                            |  |  |   | економічності та продуктивності діяльності Товариства; - дотримання законів, нормативних актів та інших зовнішніх вимог.   |   |
| Сорокін Віктор Вадимович   |  |  | Головний<br>комплаєнс-менеджер,<br>протокол Наглядової ради від<br>18.12.2023р. б/н | 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 призначається на посаду та звільняється з посади. |
| Білан Андрій Олександрович |  |  | Головний ризик-менеджер,<br>протокол Наглядової ради від<br>18.12.2023р. б/н        | 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 про поточні (можливі) ризики, прийняття необхідних заходів для управління ними.   | Рішенням Наглядової ради емітента призначається на посаду та звільняється з посади. |

## Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

|  |   |
|--|---|
| Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації   | Положення про розкриття інформації ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР"Я"  |
| Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації | Наглядова рада  |
| Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації                     | 26.12.2023 б/н  |
| Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації                        | Положення встановлює:<br>- обсяг необхідної інформації, яка повинна надаватися ПрАТ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "Сузір"я" споживачам до укладення договору страхування;<br>- форму та порядок розкриття інформації;<br>- обсяг необхідної інформації про черговість задоволення вимог споживачів за договорами страхування, які можуть виникнути у разі визнання Товариства банкрутом. |

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

Наша перевірка 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 2024 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 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:

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 2024 р. та узгоджується з фінансовою звітністю за 2024 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

## **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 2024 рік

### **1. Мета провадження діяльності фінансової установи.**

Метою діяльності Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР'Я" (далі - Товариство) 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 Товариства є:

страхування;

перестрахування;

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

Товариство 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 Товариства 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 Товариства (Протокол № 103 від 26 червня 2024 року). Текст Кодексу розміщений на офіційному сайті Товариства ([www.suzirya.com.ua](http://www.suzirya.com.ua)).

Відповідно до Кодексу Товариство 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 Товариства;
  4. забезпечення розподілу обов'язків та повноважень між структурними підрозділами та органами управління Товариством;
  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 Товариства та управління ризиками.
- Корпоративне управління Товариства 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.

Товариство вважає, що наявність якісної, прозорої та дієвої системи корпоративного управління, яка



базується на вищезазначених принципах та регламентується Кодексом і внутрішніми документами Товариства, 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 Товариства, 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 2024 році в Товаристві змін у складі власників істотної участі не відбувалось. Акціонери Товариства, які мають істотну участь в статутному капіталі відповідають всім встановленим законодавством вимогам.

Інформація про власників істотної участі в Товаристві станом на 31.12.2024 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 29.04.2024р. чергові 1.Звіт Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту.

2.Про затвердження висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

3.Про затвердження річного звіту (річної інформації емітента цінних паперів) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

4.Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та розподіл прибутку Товариства за 2023 рік.

5. Про затвердження звіту про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

6. 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 21.06.2024р. позачергові 1. Про визначення основних напрямів діяльності Товариства та затвердження стратегічного плану та плану діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" на період 2024-2027 років.

2. Про приведення діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України "Про страхування" та Постанови Правління Національного банку України від 29 грудня 2023 року №201 "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика".

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

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

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

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

7. Про внесення змін до Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я".

8. Про розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

9. Про затвердження річного звіту (річної інформації) ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік.

10. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2023 рік та затвердження порядку розподілу прибутку за 2023 рік.

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 колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та цим Законом, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.
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 Товариства та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

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

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 01.01.2024р.

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

Станом на 31.12.2024. змін у складі Наглядової ради не відбувалосьь.

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

Кількісний склад виконавчого органу страховика становить з трьох осіб, у тому числі Голова Правління та Члени Правління.

Персональний склад Правління Товариства станом на 01.01.2024р. та на 31.12.2024р не змінився.

| №  | Посада  | ПІБ                         |
|----|---|-----------------------------|
| 1. | Голова правління  | Оксененко Наталія Сергіївна |
| 2. | В.о. члена правління,<br>заступника Голови правління ( директор фінансовий) | Рудакова Віта Вікторівна    |
| 3. | Член правління,<br>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 Товариства.

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 Товариства;
  - 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 2024 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 Товариства відбувалася за такими напрямками:

- 1) надання інформації щодо питань корпоративного управління в Товаристві, рішень Наглядової ради; зокрема, забезпечення своєчасного оприлюднення звітної інформації на сайті Товариства;
- 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 Товариства, 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 Товариства;
- 3). договорів для членів Наглядової ради та контрактів правління Товариства;
- 4). проектів нових положень про Комітети Правління Товариства.

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 Товариства внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, або інформація про відсутність таких фактів.

У 2024 році фактів порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу Товариства внутрішніх правил, що призвело б до заподіяння шкоди фінансовій установі та споживачам фінансових послуг, не було.

11. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом звітного року органами державної влади до Товариства, 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 2024 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 Товариства у звітному році.

Розмір винагороди членів Наглядової рада та Виконавчого органу Товариства здійснювався згідно штатного розпису Товариства.

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

Значними факторами ризику для страхового ринку України в цілому та зокрема для Приватного акціонерного товариства "Страхова компанія "СУЗІР'Я" у 2024 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 на разі 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 Товариства до капіталу та збільшення їх вартості, що негативно впливає на розвиток фінансової системи. Клієнти Товариства зазнали впливу від зниження ліквідності, що в свою чергу позначилось на русі грошових потоків.

#### 14. Інформація про наявність у Товаристві системи управління ризиками та її ключові характеристики.

У Товаристві 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.

Товариство 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.

Діюча в Товаристві Декларація схильності до ризиків розроблена для визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Товариство готове приймати або уникати з метою досягнення його стратегічних цілей, виконання плану діяльності Товариства та визначає рівень ризик апетиту щодо кожного з них.

Ключовими положеннями Декларації є :

- 1). Ідентифікація ризиків;
- 2). Оцінка ризиків (ймовірність настання та наслідки);
- 3). Організація чіткого процесу ефективного управління ризиками за допомогою встановлення граничних значень, лімітів, для кожного виду з визначених Товариством ризиків.

Декларація схильності до ризиків розроблена з урахуванням особливості діяльності Товариства.

Товариство при складанні Декларації схильності до ризиків керується наступними загальними принципами:

- 1) Декларація схильності до ризиків стосується всіх підрозділів Товариства, діяльність яких є схильною до визначених суттєвих видів ризиків, та всіх рівнів управління Товариством, всіх ліній захисту;
- 2) У визначенні рівня та показників ризик-апетиту беруть участь Рада Товариства, Правління, Директор фінансовий, CRO, CCO, залучаються керівники бізнес-підрозділів Товариства. Рівень ризик-апетиту та його показники затверджуються Наглядовою Радою;
- 3) загальний рівень ризик-апетиту має відповідати бізнес-моделі Товариства;
- 4) Декларація схильності до ризиків є захистом від прийняття Товариством надмірно високого рівня ризиків;
- 6) Ризик-менеджмент є інструментом прийняття рішень, здійснення діяльності та досягнення цілей Товариства;
- 7) Декларація схильності до ризиків відповідає діючим бізнес-процесам Товариства;

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 2024р. 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 Товариства розмір, або про їх відсутність.

Фактів відчуження протягом 2024 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 Товариства розмір.

У зв'язку із тим, що у 2024 року Товариством не відчужувались активи в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства 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.

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

Операції з пов'язаними особами не проводилися.

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 Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 року за № 1176/36798).

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.

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

Протягом 2024 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 2023 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"             | 2023 |
| 2.    | "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"             | 2022 |
| 3.    | "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"             | 2021 |
| 4.    | АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ          | 2020 |
| 5.    | "АФ "ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП"         | 2019 |

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 Товариством прав споживачів фінансових послуг.

Захист прав споживачів Товариством 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 2024 року від споживачів страхових послуг до Товариства не надходило.

Позовів до суду стосовно надання страхових послуг Товариством не було.

23. Інформація про корпоративне управління у Товаристві, 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 Товариством здійснюються відповідно до вимог чинного законодавства (на офіційному сайті Товариства ([www.suzirya.com.ua](http://www.suzirya.com.ua))).

Передбачається, що Кодекс корпоративного управління Товариства переглядатиметься та змінюватиметься 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 довкілля та соціальної відповідальності:<br>1. Облік енергоспоживання, впровадження прогресивних технологій енергоспоживання та освітлення.<br>2. Відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини<br>3. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання службових потреб. Дані завдання є довгостроковими і знаходяться на стадії виконання. |
| 2 | Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани  |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   | щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:  |   |
|   | 1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:                                     | Ймовірність виникнення збитків, додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок забруднення довкілля, а також створення небезпеки для біорізноманіття.  |
|   | 2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:  | Сприяння збереженню багатого різноманіття нашого світу - біологічного, культурного, мовного, а також історичного та природного спадку.  |
| 3 | Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:   |   |
|   | Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:         | Політика сталого розвитку. Сталий розвиток має на меті провадження господарської діяльності в теперішній час без шкоди для здоров'я та добробуту майбутніх поколінь. Основною метою сталого розвитку є економічний і соціальний прогрес без виснаження обмежених ресурсів планети чи руйнування природного середовища. Сталий розвиток спрямований на сприяння підвищенню добробуту людини та побудові більш здорового і справедливого суспільства. Для досягнення сталого розвитку державі необхідно взяти ініціативу на себе. Однак компанії також мають відігравати певну роль у вирішенні багатьох проблем. Компанії традиційно виступали головною рушійною силою економічного зростання і як одні з винуватців екологічної кризи також можуть розглядатися як частина рішення. Наразі багато зусиль щодо заохочення сталого розвитку носять добровільний характер і не мають стимулів, чітко передбачених законодавством. Тим не менш, відповідні заходи та відданість сталому розвитку з боку компаній важливі, особливо з урахуванням того, що у світі з'являються дедалі більш чіткі і дієві національні та міжнародні правила. |
| 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:                                    | Щодо споживання комунальних послуг. Завдання по зменшенню споживання електричної енергії та водних ресурсів.  |
|   | 2. Перелік питань, які розглядались радою  | Щодо електронного документообігу. Дане  |

|   |  |   |
|---|--|---|
|   | та короткий зміст рішень, які було прийнято:   | питання пов'язане зі зменшення використання емітентом офісного паперу у своїй господарській та фінансовій діяльності. |
| 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:  |   |
|   | Політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувались. Передбачається, що відповідна політика буде затверджена у майбутньому.         |   |

### ***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 затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику              | 26.12.2023 б/н   |
| Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику                              | 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 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. |

### ***5. Перелік посилань на внутрішні документи і особи, що розміщені на вебсайті і особи***

| № з/п | Назва внутрішнього документа | Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім | URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено |
|-------|------------------------------|--|--|
|-------|------------------------------|--|--|

|   |   | документом   | внутрішній документ   |
|---|---|--|---|
| 1 | 2   | 3  | 4   |
| 1 | Кодекс корпоративного управління ПрАТ "СК "Сузір'я"                 | Кодекс корпоративного управління Товариства (далі - Кодекс) є документом, який визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління Товариства, принципи захисту інтересів акціонерів, клієнтів та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших співробітників Товариства та інформаційної відкритості.  | <a href="http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2024.pdf">http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2024.pdf</a>       |
| 2 | Кодекс етики ПрАТ "СК "Сузір'я"                                     | Кодекс Етики - це сукупність найважливіших цінностей, принципів, стандартів поведінки та етичних норм, які визначають спосіб формування взаємовідносин між особами, які виконують роботу, (далі- Працівник), на користь ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", між Працівниками ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" та особами, що здійснюють діяльність на користь Компанії (незалежно від правових підстав співпраці з ПрАТ "СК "СУЗІР'Я"), а також між особами, що здійснюють діяльність на користь ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" (незалежно від правових підстав співпраці з Компанії). | <a href="http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/Kodeks_et.pdf">http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/Kodeks_et.pdf</a>           |
| 3 | Порядок і процедура захисту персональних даних в ПрАТ "СК "Сузір'я" | Встановлює загальні вимоги та процедури до організаційних та технічних заходів обробки і захисту персональних даних в ПрАТ "СК "СУЗІР'Я".  | <a href="http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/PorZahist_2022.pdf">http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/PorZahist_2022.pdf</a> |
| 4 | Положення про роботу зі зверненнями громадян в ПрАТ "СК "Сузір'я"   | Це Положення встановлює єдиний порядок приймання, реєстрації, розгляду, узагальнення та аналізу звернень клієнтів в ПрАТ "СК "СУЗІР'Я", а також визначає порядок контролю за його дотриманням та результати їх розгляду.   | <a href="http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/Zahist_2022.pdf">http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/Zahist_2022.pdf</a>       |

## **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 проведення загальних зборів<br>ПОВІДОМЛЕННЯ про проведення (скликання) загальних зборів акціонерного товариства  | 28.03.2024 | <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/109529">https://smida.gov.ua/db/feed/109529</a> |
| 2 | Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів<br>Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | 08.05.2024 | <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/112358">https://smida.gov.ua/db/feed/112358</a> |
| 3 | Відомості про проведення загальних зборів<br>Відомості про проведення загальних зборів   | 06.06.2024 | <a href="https://smida.gov.ua/db/feed/112358">https://smida.gov.ua/db/feed/112358</a> |

|   |   |            |                      |
|---|---|------------|----------------------|
|   |   | КОДИ       |                      |
|   |   | Дата       |                      |
|   |   | 01.01.2025 |                      |
| Підприємство  | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я" | за ЄДРПОУ  | 22891956             |
| Територія   | м.Київ  | за КАТОТТГ | UA800000000000980793 |
| 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 31.12.2024 р.  
 Форма №1

| Код за ДКУД  |             |                             | 1801001                    |
|--|-------------|-----------------------------|----------------------------|
| Актив  | Код рядка   | На початок звітного періоду | На кінець звітного періоду |
| 1  | 2           | 3                           | 4                          |
| <b>I. Необоротні активи</b>                                      |             |                             |                            |
| Нематеріальні активи   | 1000        | 147                         | 0                          |
| первісна вартість  | 1001        | 149                         | 2                          |
| накопичена амортизація   | 1002        | ( 2 )                       | ( 2 )                      |
| Незавершені капітальні інвестиції                                | 1005        | 896                         | 896                        |
| Основні засоби   | 1010        | 15 397                      | 16 834                     |
| первісна вартість  | 1011        | 15 558                      | 16 997                     |
| знос   | 1012        | ( 161 )                     | ( 163 )                    |
| Інвестиційна нерухомість   | 1015        | 16 545                      | 17 609                     |
| первісна вартість  | 1016        | 16 545                      | 17 609                     |
| 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        | 0                           | 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        | 46                          | 46                         |
| <b>Усього за розділом I</b>                                      | <b>1095</b> | <b>33 048</b>               | <b>35 402</b>              |
| <b>II. Оборотні активи</b>                                       |             |                             |                            |



|  |      |        |        |
|--|------|--------|--------|
| Запаси   | 1100 | 23     | 21     |
| Виробничі запаси   | 1101 | 23     | 21     |
| 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 | 0      | 0      |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками:                      |      |        |        |
| за виданими авансами   | 1130 | 2      | 1      |
| з бюджетом   | 1135 | 16     | 15     |
| у тому числі з податку на прибуток                               | 1136 | 0      | 0      |
| з нарахованих доходів  | 1140 | 261    | 169    |
| із внутрішніх розрахунків  | 1145 | 0      | 0      |
| Інша поточна дебіторська заборгованість                          | 1155 | 0      | 1      |
| Поточні фінансові інвестиції                                     | 1160 | 33 892 | 39 534 |
| Гроші та їх еквіваленти  | 1165 | 1 757  | 673    |
| Готівка  | 1166 | 3      | 0      |
| Рахунки в банках   | 1167 | 1 754  | 673    |
| Витрати майбутніх періодів                                       | 1170 | 6      | 0      |
| 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 | 6 344  | 0      |
| Усього за розділом II  | 1195 | 42 301 | 40 414 |
| III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття | 1200 | 0      | 0      |
| Баланс   | 1300 | 75 349 | 75 816 |

| Пасив   | Код<br>рядка | На початок<br>звітного<br>періоду | На кінець<br>звітного<br>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         | 15 462                            | 16 901                           |
| Додатковий капітал                              | 1410         | 0                                 | 0                                |
| Емісійний дохід                                 | 1411         | 0                                 | 0                                |
| Накопичені курсові різниці                      | 1412         | 0                                 | 0                                |
| Резервний капітал                               | 1415         | 4 988                             | 4 988                            |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)     | 1420         | 9 094                             | 16 830                           |
| Неоплачений капітал                             | 1425         | ( 0 )                             | ( 0 )                            |
| Вилучений капітал                               | 1430         | ( 0 )                             | ( 0 )                            |
| Інші резерви                                    | 1435         | 0                                 | 0                                |
| Усього за розділом I                            | 1495         | 61 887                            | 71 062                           |
| 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 | 558    | 49     |
| розрахунками з бюджетом   | 1620 | 2 138  | 1 953  |
| у тому числі з податку на прибуток  | 1621 | 2 138  | 1 953  |
| розрахунками зі страхування   | 1625 | -5     | 0      |
| розрахунками з оплати праці   | 1630 | 0      | 3      |
| одержаними авансами   | 1635 | 0      | 10     |
| розрахунками з учасниками   | 1640 | 0      | 0      |
| із внутрішніх розрахунків   | 1645 | 0      | 0      |
| страховою діяльністю  | 1650 | 0      | 20     |
| Поточні забезпечення  | 1660 | 0      | 300    |
| Доходи майбутніх періодів   | 1665 | 0      | 0      |
| Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків  | 1670 | 0      | 0      |
| Інші поточні зобов'язання   | 1690 | 10 771 | 2 419  |
| Усього за розділом III  | 1695 | 13 462 | 4 754  |
| 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 | 75 349 | 75 816 |

Примітки: д/в

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

Підприємство

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

|            |
|------------|
| КОДИ       |
| 28.01.2025 |
| 22891956   |

**Звіт про фінансові результати  
(Звіт про сукупний дохід)**

за 2024 рік

Форма №2

## I. Фінансові результати

Код за ДКУД 1801003

| Стаття  | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|---|--------------|----------------------|--|
| 1   | 2            | 3                    | 4  |
| Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)                        | 2000         | 8 754                | 10 970   |
| 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         | ( 599 )              | ( 1 )  |
| <b>Валовий:</b><br>прибуток   | 2090         | 8 155                | 10 969   |
| збиток  | 2095         | ( 0 )                | ( 0 )  |
| Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань                       | 2105         | 0                    | 0  |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів                                    | 2110         | 102                  | 0  |
| Зміна інших страхових резервів, валова сума   | 2111         | 102                  | 0  |
| Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах                               | 2112         | 0                    | 0  |
| Інші операційні доходи  | 2120         | 2 685                | 843  |
| Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю             | 2121         | 0                    | 0  |
| 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         | ( 3 915 )            | ( 3 330 )  |
| Витрати на збут   | 2150         | ( 716 )              | ( 3 671 )  |
| Інші операційні витрати   | 2180         | ( 1 989 )            | ( 3 105 )  |
| Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю           | 2181         | 616                  | 423  |
| Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції | 2182         | 0                    | 0  |
| <b>Фінансовий результат від операційної діяльності:</b><br>прибуток                   | 2190         | 4 322                | 1 706  |
| збиток  | 2195         | ( 0 )                | ( 0 )  |
| Дохід від участі в капіталі   | 2200         | 0                    | 0  |
| Інші фінансові доходи   | 2220         | 5 379                | 4 718  |
| Інші доходи   | 2240         | 0                    | 0  |
| 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      |
| <b>Фінансовий результат до оподаткування:</b>                   |      |        |        |
| прибуток  | 2290 | 9 701  | 6 424  |
| збиток  | 2295 | ( 0 )  | ( 0 )  |
| Витрати (дохід) з податку на прибуток                           | 2300 | -1 965 | -2 150 |
| Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 2305 | 0      | 0      |
| <b>Чистий фінансовий результат:</b>                             |      |        |        |
| прибуток  | 2350 | 7 736  | 4 274  |
| 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      | 1 439             | 2 634                                   |
| 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      | 1 439             | 2 634                                   |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом            | 2455      | ( 0 )             | ( 0 )                                   |
| Інший сукупний дохід після оподаткування                            | 2460      | 1 439             | 2 634                                   |
| Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)                     | 2465      | 9 175             | 6 908                                   |

## 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      | 2 476             | 1 344                                   |
| Відрахування на соціальні заходи | 2510      | 556               | 297                                     |
| Амортизація                      | 2515      | 2                 | 11                                      |
| Інші операційні витрати          | 2520      | 3 586             | 8 455                                   |
| Разом                            | 2550      | 6 620             | 10 107                                  |

## 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      | 6,230000          | 3,440000                                |
| Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію | 2615      | 6,230000          | 3,440000                                |
| Дивіденди на одну просту акцію                             | 2650      | 6,23              | 3,44                                    |

Примітки: д/в

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова  
компанія "Сузір'я"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2025

22891956

## Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

За 2024 рік

Форма №3

Код за ДКУД 1801004

| Стаття   | Код<br>рядка | За звітний<br>період | За аналогічний<br>період<br>попереднього<br>року |
|--|--------------|----------------------|--|
| 1  | 2            | 3                    | 4  |
| <b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>           |              |                      |  |
| 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         | 25                   | 65   |
| Надходження від отримання роялті, авторських винагород             | 3045         | 0                    | 0  |
| Надходження від страхових премій                                   | 3050         | 7 209                | 31 895   |
| Надходження фінансових установ від повернення позик                | 3055         | 0                    | 0  |
| Інші надходження   | 3095         | 281 741              | 739  |
| Витрачання на оплату:  |              |                      |  |
| Товарів (робіт, послуг)  | 3100         | ( 2 999 )            | ( 5 736 )  |
| Праці  | 3105         | ( 1 987 )            | ( 1 087 )  |
| Відрахувань на соціальні заходи                                    | 3110         | ( 551 )              | ( 298 )  |
| Зобов'язань з податків і зборів                                    | 3115         | ( 2 701 )            | ( 1 408 )  |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток             | 3116         | ( 2 150 )            | ( 1 082 )  |
| Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість      | 3117         | ( 0 )                | ( 0 )  |
| Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів         | 3118         | ( 551 )              | ( 326 )  |
| 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         | ( 599 )              | ( 20 601 )                                       |
| Витрачання фінансових установ на надання позик                     | 3155         | ( 0 )                | ( 0 )  |
| Інші витрачання  | 3190         | ( 280 434 )          | ( 2 )  |
| <b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>                | 3195         | -296                 | 3 567  |
| <b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>        |              |                      |  |
| Надходження від реалізації:  |              |                      |  |
| фінансових інвестицій  | 3200         | 36 750               | 19 466   |
| необоротних активів  | 3205         | 0                    | 4 100  |
| Надходження від отриманих:   |              |                      |  |

|  |             |               |                |
|--|-------------|---------------|----------------|
| відсотків  | 3215        | 2 262         | 3 057          |
| дивідендів   | 3220        | 0             | 0              |
| Надходження від деривативів  | 3225        | -39 800       | -45 423        |
| 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 )          |
| <b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>                          | <b>3295</b> | <b>-788</b>   | <b>-18 800</b> |
| <b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>                      |             |               |                |
| 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 )          |
| <b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>                             | <b>3395</b> | <b>0</b>      | <b>0</b>       |
| <b>Чистий рух коштів за звітний період</b>                                     | <b>3400</b> | <b>-1 084</b> | <b>-15 233</b> |
| Залишок коштів на початок року   | 3405        | 1 757         | 16 990         |
| Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів                                  | 3410        | 0             | 0              |
| Залишок коштів на кінець року  | 3415        | 673           | 1 757          |

Примітки: д/в

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

Підприємство

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія  
"Сузір'я"

Дата

за ЄДРПОУ

КОДИ

01.01.2025

22891956

## Звіт про власний капітал

За 2024 рік

Форма №4

Код за ДКУД

1801005

| Стаття   | Код рядка | Зареєст<br>ований<br>капітал | Капітал у<br>дооцінках | Додаткови<br>й капітал | Резервний<br>капітал | Нерозподіл<br>ений<br>прибуток<br>(непокрити<br>й збиток) | Неоплачений<br>капітал | Вилучений<br>капітал | Всього |
|--|-----------|------------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|---|------------------------|----------------------|--------|
| 1  | 2         | 3                            | 4                      | 5                      | 6                    | 7   | 8                      | 9                    | 10     |
| Залишок на початок року  | 4000      | 32 343                       | 15 462                 | 0                      | 4 988                | 9 094   | 0                      | 0                    | 61 887 |
| Коригування:<br>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<br>початок року                                  | 4095      | 32 343                       | 15 462                 | 0                      | 4 988                | 9 094   | 0                      | 0                    | 61 887 |
| Чистий прибуток (збиток)<br>за звітний період                            | 4100      | 0                            | 0                      | 0                      | 0                    | 7 736   | 0                      | 0                    | 7 736  |
| Інший сукупний дохід за<br>звітний період                                | 4110      | 0                            | 1 439                  | 0                      | 0                    | 0   | 0                      | 0                    | 1 439  |
| Дооцінка (уцінка)<br>необоротних активів                                 | 4111      | 0                            | 1 439                  | 0                      | 0                    | 0   | 0                      | 0                    | 1 439  |
| Дооцінка (уцінка) фінансових<br>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<br>доходу асоційованих і<br>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:<br>Виплати власникам                                  | 4200      | 0                            | 0                      | 0                      | 0                    | 0   | 0                      | 0                    | 0      |
| Спрямування прибутку до<br>зареєстрованого капіталу                      | 4205      | 0                            | 0                      | 0                      | 0                    | 0   | 0                      | 0                    | 0      |
| Відрахування до резервного   | 4210      | 0                            | 0                      | 0                      | 0                    | 0   | 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      |
| <b>Внески учасників:</b><br>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      |
| <b>Вилучення капіталу:</b><br>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     | 0      | 0 | 0 | 0      |
| Придбання (продаж) неконтрольованої частки в дочірньому підприємстві  | 4291 | 0      | 0      | 0 | 0     | 0      | 0 | 0 | 0      |
| <b>Разом змін у капіталі</b>  | 4295 | 0      | 1 439  | 0 | 0     | 7 736  | 0 | 0 | 9 175  |
| <b>Залишок на кінець року</b>   | 4300 | 32 343 | 16 901 | 0 | 4 988 | 16 830 | 0 | 0 | 71 062 |

Примітки: д/в

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна



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

## РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ

до річної фінансової звітності, складеної за

Міжнародними стандартами фінансової звітності

## ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО

"СТРАХОВА ТОВАРИСТВО "СУЗІР'Я"

За 2024 рік.

### 1. Загальна інформація

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22891956) (надалі за текстом - "Товариство") було зареєстровано в Україні 22.11.1994 року,

Місцезнаходження (юридична адреса): 03067, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Гарматна, будинок 6. Телефон ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" - (044) 239-29-99, факс - (044) 239-29-97; адреса електронної пошти (e-mail) - suzirya94@ukr.net ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" має власну сторінку в мережі Інтернет - [www.suzirya.com.ua](http://www.suzirya.com.ua)

Станом на 31.12.2024 року розмір статутного (складеного) капіталу ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" становить 32342982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ясот вісімдесят дві гривні 00 коп.), що визначено Статутом ПРАТ "СК "СУЗІР'Я"

Товариство здійснює діяльність відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Законів України "Про акціонерні товариства" (надалі - Закон), "Про депозитарну систему України", "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", "Про страхування", "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", інших чинних законодавчих актів України, що регламентують діяльність акціонерних товариств, а також регулюють відносини в сфері страхування, перестрахування та фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також визначають економічні та правові основи діяльності Товариства.

Товариство у своїй діяльності керується чинним законодавством України, Статутом, а також внутрішніми положеннями, правилами, процедурами, регламентами та іншими внутрішніми документами Товариства, прийнятими відповідно до законодавства та Статуту.

Фінансова діяльність ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" здійснюється відповідно до вимог та виключно в межах чинного законодавства України.

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" (надалі за текстом - Товариство або ПРАТ "СК "СУЗІР'Я") взято на облік платників податків 22.11.1994 року за № 38432 в органах державної податкової служби. На даний час перебуває на обліку у ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС У М.КИЄВІ, ЦЕНТРАЛЬНА ДЕРЖАВНА ПОДАТКОВА ІНСПЕКЦІЯ ДПІ

В ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" працює 16 штатних працівників з освітою, кваліфікацією, досвідом роботи, які дозволяють страховику належним чином здійснювати свою діяльність.

ліцензії на здійснення діяльності зі страхування (Витяг Національного банку України із державного реєстру фінансових установ від 17.06.2024 р. щодо переліку фінансових послуг, які може надавати небанківська фінансова установа, а саме: "Діяльність із страхування (пряме страхування). Компанія надає послуги за нижче приведенними класами страхування:

клас 1 - страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)

- страхування від нещасного випадку, включаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання

клас 2 - страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)

- страхування на випадок хвороби

- медичне страхування

клас 3 - страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)

клас 7 - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]

- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежновід способу транспортування

клас 8 - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ

клас 9 - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями

(включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій,

визначених у класі 8

- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи

крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна)

клас 13 - страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)

- страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу

клас 16 - страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)

- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

клас 18 - страхування витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі

- страхування медичних витрат, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які

потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон

- страхування витрат, інших ніж медичні, пов'язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон;

Метою діяльності Товариства є здійснення страхової діяльності для захисту майнових інтересів громадян та юридичних осіб, а також максимізація прибутку для своїх акціонерів завдяки збільшенню вартості акцій Товариства та виплати дивідендів.

Ідентифікація фінансової звітності та рішення про оприлюднення.

Дана фінансова звітність є звітністю загального призначення. Керівництво несе відповідальність за підготовку фінансової звітності, яка достовірно підтверджує фінансовий стан ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" станом на 31 грудня 2024 року, а також результати його діяльності за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, рух грошових коштів та зміни в капіталі, у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - "МСФЗ"). Склад цієї інформації визначається професійним судженням керівництва Товариства.

Фінансова звітність ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" за 2024 рік затверджена наказом по Товариству від 22 лютого 2025 року № 1-ЗВ.

Відповідальними за стан фінансово-господарської діяльності Товариства були:

Голова Правління - Оксененко Наталія Сергіївна - весь період з 22.12.2004 року по теперішній час.

Головний бухгалтер - Ширяєва Маргарита Миколаївна - за період з 23.02.2015 року по теперішній час.

Відомості про склад Наглядової ради та виконавчого органу Товариства.

Наглядова рада складається з 3 осіб в складі Голови та 2 членів Наглядової Ради.

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 31.12.2024р.:

Голова Наглядової Ради: Покровський Ростислав Леонідович;

Члени Наглядової Ради:

Бордюк Тетяна Миколаївна;

Казаков Віталій Борисович.

Винагорода здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Винагороди членам Наглядової ради після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

- Ключовий управлінський персонал

У Товаристві колегіальний орган - Правління, на чолі з Головою правління.

Голова правління: Оксененко Наталія Сергіївна;

Член правління - заступник Голови правління Прусова Юлія Віталіївна;

Член правління - в.о. члена правління - Рудакова Віта Вікторівна.

Винагорода членам та голові правління здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Винагороди ключовому управлінському персоналу після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

Внутрішній аудит.

Станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві продовжує функціонувати служба внутрішнього аудиту.

Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства "Страхова Товариство "СУЗІР'Я " затверджене рішенням Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Страхова Товариство "СУЗІР'Я" (Протокол від 19 вересня 2014 року).

Особою відповідальною за проведення Внутрішнього аудиту в Товаристві є призначений, згідно рішення Наглядової ради (Протокол від 12.10.2017) - керівник служби внутрішнього аудиту, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Товариства, та організаційно, не залежить від інших підрозділів або посадових осіб Товариства.

Протягом звітного періоду керівником служби внутрішнього аудиту у діяльності Товариства недоліків та порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів та рішень органів управління не виявлено. Перевірена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображає фінансовий стан ПРАТ "СК "СУЗІР'Я".

## ОСНОВОПОЛОЖНІ ПРИПУЩЕННЯ

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі методу нарахування (за винятком звіту про рух грошових коштів). Відповідно до цього методу, 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, з урахуванням пріоритету економічного

змісту над юридичною формою з дотриманням принципу оцінки за первісною вартістю, за винятком фінансових інструментів, які визначені для продажу і які оцінюються за справедливою вартістю та фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю.

Товариство застосовує відповідні до МСФЗ методи визначення справедливої вартості. Фінансові інструменти, щодо яких Товариство визначає справедливу вартість, є такими, що мають котирування на активному ринку, їх ціни регулярно доступні та відображають фактичні і регулярно здійснювані ринкові операції між незалежними сторонами.

Існування опублікованих цін котирування на активному ринку є, як правило, найкращим доказом справедливої вартості, який застосовується Товариством для оцінки фінансового інструменту.

Оцінка дебіторської та кредиторської заборгованості Товариства здійснюється первісно за її номінальною (контрактною) вартістю, в подальшому базуючись на припущенні того, що дебіторська та кредиторська заборгованість є короткостроковою, Товариство вважає, що її номінальна вартість є справедливою і не амортизується.

## Безперервна діяльність

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є Товариством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал Товариства вважає припущення, щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

Фінансова звітність не включає коригування, які необхідно було б провести в тому випадку, якби Товариство не могло продовжити подальше здійснення фінансово-господарської діяльності відповідно до принципів безперервності діяльності.

Товариство функціонує в умовах воєнного стану, що був введений 24.02.2022 року у зв'язку з військовим нападом росії на територію України. Оскільки російське воєнне вторгнення в Україні відбувається з численних напрямків, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані.

Товариство провадить свою діяльність та надає послуги на всій території України, за виключенням окупованих територій та територій проведення антитерористичних операцій, тимчасово окупованої території АР Крим, території проведення військових дій, військових заходів.

На дату затвердження звітності Товариство функціонує в нестабільному середовищі, пов'язаному з військовою агресією російської федерації так із світовою економічною кризою, так і економічною кризою в Україні, що триває протягом останнього часу. Економічна ситуація в Україні залежить від закінчення військового стану та в значній мірі буде залежати від ефективності фіскальних і інших заходів, які здійснюються Урядом України. Тому неможливо достовірно оцінити ефект впливу поточної економічної ситуації на ліквідність і дохід Товариства, стабільність і структуру операцій із споживачами і постачальниками. В результаті виникає істотна невизначеність, яка може вплинути на майбутні операції, можливість відшкодування вартості активів Товариства і здатність Товариства обслуговувати і платити по своїх боргах у міру настання термінів їх погашення. Дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про такі коригування буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

Фінансова звітність Товариства є окремою фінансовою звітністю, на неї не поширюються вимоги щодо складання консолідованої фінансової звітності.

Оцінки і припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі. Коригування в попередніх оцінках визнаються у тому звітному періоді, в якому ці оцінки були переглянуті, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

## Забезпечення безперервності діяльності Товариства

Управлінський персонал та керівництво вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність Товариства та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Товариства суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені, а саме:

складають плани діяльності Товариства, як на поточний рік, який передбачає наявність чітких планових показників, так і на перспективу, який містить основні напрямки розвитку та безперервної діяльності Товариства.

Плани діяльності надають впевненості в безперервному функціонуванні у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний період. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проекті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожний квартал, що дає можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплата страхових відшкодувань не тягне за собою судових позовів.

Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів. Зростання власного капіталу за рахунок отримання прибутку.
2. Готовність до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві з підтримуванням проведення часткових та комплексних перевірок на випадок пожежних або вибухових наслідків. Доведення до співробітників та клієнтів Товариства схеми розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісу Товариства при повітряній тривозі.
3. Регулярним створенням резервних копій даних, оцифрування документів, вхідної та вихідної кореспонденцій, вчасне оновлення антивірусних програм, КЕП посадових осіб та печатки, їх зберігання на захищених носіях (токен/хмара).

Суттєвою невизначеністю, яка може спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, є продовження в Україні воєнного стану, наявність військових подій, як результат економічна криза в країні.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2024 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності.

Економічне середовище та умови, у котрому Товариство проводить свою діяльність

Українська економіка дуже залежна від новин - передовсім, від повідомлень із фронту. І це, в тому числі, неабияк впливає на бізнес-рішення щодо інвестицій.

Подальший розвиток економічної та політичної ситуації може оцінюватися зі стриманим оптимізмом, що, за сприятливих умов, матиме позитивний ефект на діяльність Товариства.

Керівництво та органи управління не можуть передбачити всі тенденції воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво вважає що, хоча вищезазначені чинники в сукупності й створюють невизначеність, щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

## 2. Загальна основа формування фінансової звітності

### Основа підготовки фінансової звітності

Ця фінансова звітність була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Фінансова звітність була підготовлена на основі історичної вартості, за виключенням оцінки фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", оцінки будівель і оцінки нежитлової нерухомості, інвестиційної нерухомості, які обліковуються за справедливою вартістю (ринковою вартістю) згідно МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість" та вимогами МСБО 16 "Основні засоби" та страхових зобов'язань, що оцінюються у відповідності МСФЗ 17 "Договори страхування".

## Достовірне подання та відповідність МСФЗ

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою ведення бухгалтерського обліку і складання фінансової звітності з достовірним поданням користувачам для прийняття рішень повної, правдивої та неупередженої інформації про фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Для підготовки повного комплексу фінансової звітності за звітний період 2024 року, яка включає Звіт про фінансовий стан (БАЛАНС, форма № 1), Звіт про сукупні прибутки та збитки (ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ, форма № 2), Звіт про рух коштів (форма № 3), Звіт про зміни капіталу (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ, форма № 4), ПРИМІТКИ до фінансової звітності, було використано концептуальну основу в редакції чинній на 31 грудня 2024 року. Концептуальною основою фінансової звітності Товариства є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО) в редакції, чинній, що офіційно оприлюднені на веб-сайті Міністерства фінансів України.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не протирічить вимогам МСФЗ.

Керівництво Товариства відповідає за підготовку фінансової звітності, що достовірно відображає у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ).

При підготовці фінансової звітності керівництво Товариства несе відповідальність за:

- вибір належних принципів бухгалтерського обліку і їх послідовне застосування;
  - застосування обґрунтованих оцінок і допущень;
  - дотримання відповідних МСФЗ і розкриття всіх суттєвих відхилень в примітках до фінансової звітності;
  - підготовку фінансової звітності, виходячи з припущення, що Товариство продовжуватиме свою діяльність в найближчому майбутньому, за винятком випадків, коли таке припущення неправомірне.
- Керівництво Товариства також несе відповідальність за:
- розробку, впровадження і забезпечення функціонування ефективної і надійної системи внутрішнього контролю у Товаристві;
  - підтримку системи бухгалтерського обліку, що дозволяє у будь-який момент підготувати з достатнім ступенем точності інформацію про фінансовий стан Товариства і забезпечити відповідність фінансової звітності вимогам МСФЗ;
  - вживання заходів в межах своєї компетенції для забезпечення збереження активів Товариства;
  - запобігання і виявлення фактів шахрайства і інших зловживань.

Облікова політика Товариства розроблена та затверджена керівництвом Товариства відповідно до вимог МСФЗ 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки" та інших чинних МСФЗ.

Товариство обирає та застосовує свої облікові політики послідовно для подібних операцій, інших подій або умов, якщо МСФЗ конкретно не вимагає або не дозволяє визначення категорії статей, для яких інші політики можуть бути доречними.



Відповідно до ст. 121 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" всі підприємства зобов'язані складати фінансову звітність за МСФЗ, та складають і подають на основі таксономії фінансової звітності за МСФЗ в єдиному електронному форматі (далі - iXBRL).

Товариство, становить суспільний інтерес, складає і подає фінансову звітність органам державної влади та іншим користувачам на їх вимогу на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі, визначеному центральним органом виконавчої влади, що забезпечує формування та реалізує державну політику у сфері бухгалтерського обліку.

Першим звітним періодом подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі є 2020 рік.

Перехідним періодом для подання фінансової звітності в єдиному електронному форматі та відповідно до постанови Правління Національного банку України від 13.05.2021 № 39 "Про складання та подання фінансової звітності на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі" був 2021 рік. Фінансова звітність на основі таксономії подана в повному обсязі.

### Вплив інфляції

МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" слід використовувати за умов, коли економіка країни перебуває в стані гіперінфляції. У такому випадку фінансова звітність перед здійсненням фактичного перерахунку статей фінансової звітності у валюту представлення підлягає коригуванню з урахуванням інфляції (суми за немонетарними статтями коригуються з урахуванням рівня інфляції на основі зміни загального індексу цін (однак, лише з дати балансу); різниці за монетарними та немонетарними статтями, що виникають в результаті застосування індексу цін на звітну дату розкривають як окрему складову власного капіталу). Незважаючи на це, погіршення економічних показників в Україні в звітному періоді будуть некритичними.

Зважаючи на те, що згідно з МСБО 29 проведення перерахунку фінансової звітності є питанням судження, керівництво Товариства прийняло рішення не проводити коригування статей звітності на індекс інфляції відповідно до МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції".

### Використання ставок дисконтування

Ставка дисконту - це процентна ставка, яка використовується для перерахунку майбутніх потоків доходів в єдине значення теперішньої (поточної) вартості, яка є базою для визначення ринкової вартості бізнесу. З економічної точки зору, в ролі ставки дисконту є бажана інвестору ставка доходу на вкладений капітал у відповідні з рівнем ризику подібні об'єкти інвестування, або - ставка доходу за альтернативними варіантами інвестицій із зіставлення рівня ризику на дату оцінки. Ставка дисконту має визначатися з урахуванням трьох факторів:

- а) вартості грошей у часі;
- б) вартості джерел, які залучаються для фінансування інвестиційного проекту, які вимагають різні рівні компенсації;
- в) фактору ризику або міри ймовірності отримання очікуваних у майбутньому доходів.

Відповідно до облікової політики Товариства, якщо розрахована сума ставок дисконтування складає менше розрахованої суми суттєвості, тоді товариство може не нараховувати та не відображати в звітності суми ставок дисконтування. Сума суттєвості визначається на рівні 5 % активів Товариства на кожну звітну дату.

Судження щодо виявлення ознак знецінення активів.

Кошти розміщені в банках, що знаходяться в стадії ліквідації відображаються в балансі за нульовою вартістю. На кожну звітну дату Товариство

проводить аналіз дебіторської заборгованості, іншої дебіторської заборгованості та інших фінансових активів на предмет наявності ознак їх знецінення. Збиток від знецінення визнається виходячи з власного професійного судження керівництва за наявності об'єктивних даних, що свідчать про зменшення передбачуваних майбутніх грошових потоків за даним активом у результаті однієї або кількох подій, що відбулися після визнання фінансового активу.

#### Судження щодо виявлення ознак знецінення активів

Відносно фінансових активів, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство на дату виникнення фінансових активів та на кожен звітну дату визначає рівень кредитного ризику. Товариство визнає резерв під збитки для очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю, у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії фінансового активу (при значному збільшенні кредитного ризику/для кредитно-знецінених фінансових активів) або 12-місячними очікуваними кредитними збитками (у разі незначного зростання кредитного ризику).

Зазвичай очікується, що очікувані кредитні збитки за весь строк дії мають бути визнані до того, як фінансовий інструмент стане прострочений. Як правило, кредитний ризик значно зростає ще до того, як фінансовий інструмент стане простроченим або буде помічено інші чинники затримки платежів, що є специфічними для позичальника, (наприклад, здійснення модифікації або реструктуризації).

Кредитний ризик за фінансовим інструментом вважається низьким, якщо фінансовий інструмент має низький ризик настання дефолту, позичальник має потужний потенціал виконувати свої договірні зобов'язання щодо грошових потоків у короткостроковій перспективі, а несприятливі зміни в економічних і ділових умовах у довгостроковій перспективі можуть знизити, але не обов'язково здатність позичальника виконувати свої зобов'язання щодо договірних грошових потоків.

Фінансові інструменти не вважаються такими, що мають низький кредитний ризик лише на підставі того, що ризик дефолту за ними є нижчим, ніж ризик дефолту за іншими фінансовими інструментами Товариства або ніж кредитний ризик юрисдикції, в якій Товариство здійснює діяльність.

Очікувані кредитні збитки за весь строк дії не визнаються за фінансовим інструментом просто на підставі того, що він вважався інструментом із низьким кредитним ризиком у попередньому звітному періоді, але не вважається таким станом на звітну дату. У такому випадку Товариство з'ясовує, чи мало місце значне зростання кредитного ризику з моменту первісного визнання, а отже чи постала потреба у визнанні очікуваних кредитних збитків за весь строк дії.

Очікувані кредитні збитки відображають власні очікування Товариства щодо кредитних збитків.

Станом початок та на кінець звітного періоду в Товаристві відсутні активи, що оцінювались би за амортизованою вартістю.

#### Запровадження нових або переглянутих стандартів та інтерпретацій

Під час підготовки фінансової звітності необхідно проаналізувати вплив прийнятих нових МСФЗ / змін до них, обов'язкових до застосування у звітному періоді (та тих, які заохочуються / дозволені до застосування), та розкрити інформацію про вплив на облікову політику та показники фінансової звітності, надати пояснення до статей Звіту про фінансовий стан та Звіт про прибутки та збитки, якщо нові МСФЗ призвели до суттєвих або не суттєвих змін.

Зміна МСБО 16 забороняє організаціям вираховувати з вартості об'єкта основних засобів будь-яку виручку, отриману від продажу готової продукції, виготовленої протягом періоду підготовки організацією цього активу до запланованого використання. Виручка від продажу такої готової продукції разом із витратами на її виробництво наразі визнається у складі прибутку чи збитку. Для оцінки собівартості цих виробів суб'єкт господарювання застосовує МСБО 2. Собівартість не включатиме амортизацію активу, який тестується, оскільки він не готовий до його

запланованого використання. Зміни МСБО 16 також роз'яснюють, що суб'єкт господарювання "тестує актив на предмет його належного функціонування", коли він оцінює технічну та фізичну продуктивність активу. Фінансові показники такого активу не мають значення для цієї оцінки. Отже, актив може функціонувати відповідно до намірів керівництва та підлягати амортизації до того, як він досягне очікуваного керівництвом рівня операційної діяльності.

? Зміни МСБО 37 роз'яснюють значення "витрати на виконання контракту". Зміна пояснює, що прямі витрати на виконання договору включають додаткові витрати на виконання такого договору та розподіл інших витрат, які безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Зміна також роз'яснює, що до створення окремого резерву під обтяжливий договір організація визнає весь збиток від знецінення активів, використаних у ході виконання договору, а не активів, призначених для виконання договору.

? МСФЗ 3 було змінено шляхом включення до нього посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року, яка дозволяє визначити, що являє собою актив або зобов'язання при об'єднанні бізнесу. До цієї зміни МСФЗ 3 включав посилання на Концептуальну основу фінансової звітності 2001 року. Крім того, в МСФЗ 3 додано нове виключення щодо зобов'язань та умовних зобов'язань. Це виключення передбачає, що відносно певних категорій зобов'язань та умовних зобов'язань організація, яка застосовує МСФЗ 3, повинна посилатися на МСБО 37 або на Роз'яснення КІМФЗ 21, а не на Концептуальну основу фінансової звітності 2018 року. Без цього нового виключення організації довелося б визнавати певні зобов'язання при об'єднанні бізнесу, які вона не визнавала б відповідно до МСБО 37. Отже, одразу після придбання організація повинна була б припинити визнання таких зобов'язань і визнати дохід, який не відображає економічну вигоду. Також було роз'яснено, що організація-покупець не зобов'язана визнавати умовні активи відповідно до визначення МСБО 37 на дату придбання.

? Зміна МСФЗ 9 розглядає питання про те, які платежі слід включати до "10%-го тестування" для припинення визнання фінансових зобов'язань. Витрати чи платежі можуть здійснюватися на користь третіх сторін або кредитора. Згідно зі змінами, витрати або комісії, сплачені третім сторонам, не включаються до "тесту 10%".

? Внесено зміни до ілюстративного прикладу 13 до МСФЗ 16: виключено приклад платежів орендодавця, які стосуються удосконалень орендованого майна. Цю зміну внесено для того, щоб уникнути потенційної невизначеності щодо методу обліку пільгових умов за орендою.

? МСФЗ 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня Товариство починає застосовувати МСФЗ з пізнішої дати, ніж її материнська Товариство. Дочірня Товариство може оцінювати свої активи та зобов'язання за балансовою вартістю, яка була б включена до консолідованої фінансової звітності материнської Товаристві з урахуванням дати переходу материнської Товаристві на облік за МСФЗ, якби не здійснювалося коригувань на процедури консолідації та на вплив операції з об'єднання бізнесу, в межах якої материнська Товариство придбала дочірню компанію. Зміна МСФЗ 1 дозволяє організаціям, які застосували це звільнення за МСФЗ 1, також оцінювати накопичені курсові різниці із використанням числових значень показників, відображених материнською Товариством, на основі дати переходу материнської Товаристві на облік за МСФЗ. Зміни МСФЗ 1 поширюють зазначене вище звільнення на кумулятивні курсові різниці з метою скорочення витрат для компаній, які застосовують МСФЗ вперше. Ця зміна застосовується також для асоційованих компаній та спільних підприємств, які скористалися цим передбаченим МСФЗ 1 звільненням.

? Вимога, згідно з якою Товаристві мали виключати грошові потоки, пов'язані з оподаткуванням, при оцінці справедливої вартості згідно з МСБО 41, була скасована. Ця зміна має забезпечити відповідність вимозі, яка міститься у стандарті, щодо дисконтування грошових потоків після оподаткування.

Застосування цих змін не мало значного впливу на фінансову звітність Товариства.

Відстрочені податки, пов'язані з активами та зобов'язаннями, що виникають за однією операцією, - зміни МСБО 12 (опубліковані 7 травня 2021 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Зміни МСБО 12 стосуються обліку відстроченого податку за такими операціями, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації. У певних випадках організації звільняються від вимоги визнавати відстрочений податок, коли вони вперше визнають активи або зобов'язання.

Раніше існувала невизначеність щодо того, чи звільнення стосується таких операцій, як оренда та зобов'язання з виведення активів з експлуатації, за якими одночасно визнається актив та зобов'язання. Змінений стандарт уточнює, що звільнення не поширюється на такі операції, і організації повинні визнавати відстрочений податок за ними. Зміни вимагають від компаній визнавати відстрочений податок за операціями, за якими при початковому визнанні виникають рівні суми тимчасових різниць, які збільшують і зменшують суму оподаткування. Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань - зміни МСБО 1 (опубліковані 23 січня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2022 року або після цієї дати). Ці зміни обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються у короткострокові або довгострокові залежно від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковим, якщо організація має на кінець звітного періоду суттєве право відкласти їх погашення, як мінімум, на 12 місяців. Роз'яснення у стандарті більше не вимагає, щоб таке право було безумовним. Очікування керівництва щодо подальшої реалізації ним права відкласти розрахунок не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти розрахунок існує виключно тоді, коли суб'єкт господарювання дотримується відповідних умов станом на кінець звітного періоду. Зобов'язання класифікується як поточне зобов'язання, якщо умову не дотримано станом на або перед звітною датою, навіть якщо від кредитора отримано звільнення від виконання умови після закінчення звітного періоду. І навпаки, кредит класифікується як довгострокове зобов'язання, якщо умову кредиту не дотримано тільки після звітної дати. Крім того, зміни містять роз'яснення вимог до класифікації боргових зобов'язань, які Товариство може врегулювати за рахунок їх конвертації в інструменти капіталу. Розрахунок визначається як погашення зобов'язання грошовими коштами, іншими ресурсами, які втілюють у собі економічні вигоди, або власними інструментами капіталу суб'єкта господарювання. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані у власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як дольовий інструмент в якості окремого компонента комбінованого фінансового інструмента. Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Класифікація зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань - перенесення дати набуття чинності - зміни МСБО 1 (опубліковані 15 липня 2020 року і вступають у силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Зміни МСБО 1 щодо класифікації зобов'язань як поточних або довгострокових зобов'язань були опубліковані у січні 2020 року з початковою датою набуття чинності з 1 січня 2022 року. Проте у зв'язку з пандемією COVID-19 дату набуття чинності було перенесено на один рік, щоб надати організаціям більше часу для запровадження змін, пов'язаних із класифікацією, у результаті внесення змін. Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

Зміни МСБО 8: Визначення облікових оцінок (опубліковані 12 лютого 2021 року та вступають в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати). Змінений МСБО 8 уточнює, як Товаристві повинні відрізняти зміни облікової політики від змін облікових оцінок. Наразі Товариство оцінює вплив цих змін на її фінансову звітність.

МСФЗ 17 "Страхові контракти" (опублікований 18 травня 2017 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати).

МСФЗ 17 замінює МСФЗ 4, який дозволяв фінансовим Товариствам застосовувати існуючу практику обліку контрактів страхування. МСФЗ 17 є єдиним заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів контрактів страхування, включаючи контракти вихідного перестрахування, наявні у страховика.

3. Основні принципи облікової політики

МСФЗ 17 "Страхові контракти" установлює принципи визнання та оцінки, подання та розкриття страхових контрактів у сфері застосування Стандарту. Мета МСФЗ 17 полягає в забезпеченні надання суб'єктом господарювання доречної інформації, що достовірно представляє такі контракти. Ця інформація надає користувачам фінансової звітності підстави для оцінки впливу страхових контрактів на фінансовий стан суб'єкта господарювання, його фінансові результати діяльності і грошові потоки.

Відповідно до п. 95 МСФЗ 17 Суб'єкт господарювання здійснює агрегування або дезагрегування інформації, щоб не завищувати корисну інформацію шляхом включення великого обсягу незначних деталей або агрегування статей, які мають різні характеристики.

Відповідно до п. 97 МСФЗ 17: Товариство виконало усі критерії, наведених у параграфах 53 й 69 МСФЗ 17, здійснено коригування на часову вартість грошей і вплив фінансового ризику, метод, обраний ним для визнання аквізиційних грошових потоків із застосуванням параграфу 59(а) - метод розподілу премій для договорів з періодом покриття 1 рік або менш (товариство відносить аквізаційні витрати на витрати безпосередньо в момент їх виникнення).

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у звітному періоді, представленому в цій фінансовій звітності.

(а) Договори страхування

Договор, згідно з якими Товариство приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію збитків власникові страхового поліса або іншому вигодонабувачу, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине (нанесе збиток) на власника страхового поліса або іншого вигодонабувача, відноситься до категорії договорів страхування.

(б) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості, обліковуються за справедливою вартістю, яка дорівнює їх номінальній вартості.

Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Товариство включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках.

(в) Фінансові інструменти

Операції з фінансовими інвестиціями звичайного придбання або продажу, відображаються в бухгалтерському обліку за датою операції (коли Товариство бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується а) визнання активу, який мають отримати, та зобов'язання, яке треба сплатити за нього на дату операції, та б) припинення визнання активу, який продають, визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу та визнання дебіторської заборгованості покупця за платіж на дату операції. Як правило, відсоток не починають нараховувати на актив та відповідне зобов'язання до дати розрахунку, коли передається право власності.).

Товариство класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. Тільки, якщо Товариство змінює свою бізнес-модель для управління фінансовими активами, вона рекласифікує фінансові активи, яких торкнулась така зміна. Дата рекласифікації - це перший день першого звітного періоду після зміни моделі бізнесу, яка спричиняє рекласифікацію фінансових активів.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Товариство передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, обліковуються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент. Витрати на операцію при визнанні фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, визнаються у складі витрат періоду.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, з урахуванням витрат на операцію.

Якщо передача фінансового активу приводить до отримання нового фінансового активу, тоді визнання відбувається за справедливою вартістю переданого фінансового активу.

Відповідно до вимог МСФЗ на кожну дату балансу, наступну після визнання, цінні папери обліковуються за справедливою вартістю (за виключенням цінних паперів, що обліковуються за методом участі в капіталі або утримуються Товариством до їх погашення). Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку на дату балансу. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Товариство встановлює справедливую вартість, застосовуючи методи оцінювання, які охоплюють застосування:

- котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів;
- методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних;
- методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

У виняткових випадках інвестиції в інструменти власного капіталу та договори на такі інвестиції, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Фінансові інструменти, які утримуються підприємством до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій. Товариство оцінює фінансові інструменти за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови:

- о актив утримують у моделі бізнесу, мета якої - утримання активів для отримання договірних грошових потоків по фінансовому активу;
- о договірні умови фінансового активу передбачають надходження грошових потоків, які виступають виключно погашенням основної суми та сплатою фінансових доходів (відсотків) на непогашену основну суму. Для обліку фінансових інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю, Товариство застосовує вимоги щодо зменшення корисності.

Фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, після їх первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У разі перевищення балансової вартості таких фінансових інвестицій над їх справедливою вартістю Товариство визнає витрати від зниження справедливої вартості цінних паперів, утримуваних для торгівлі. У разі перевищення справедливої вартості таких фінансових інвестицій над їх балансовою вартістю Товариство визнає дохід від збільшення справедливої вартості

Облік інвестицій в цінні папери (інші, ніж утримувані для торгівлі) при первісному визнанні Товариство може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструмент капіталу, які не утримуються для торгівлі, та належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти". Якщо Товариство приймає рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції, дивіденди від такої інвестиції визнаються у прибутку або збитку, якщо право Товаристві на отримання дивідендів встановлене.

Суми, визнані у складі іншого сукупного доходу, у подальшому не переводяться до складу прибутків та збитків. При вибутті фінансової інвестиції, суми зміни справедливої вартості фінансової інвестиції списуються на Нерозподілені прибутки (непокриті збитки).

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображаються за вартістю визначеною з урахуванням змін загального обсягу власного капіталу об'єкту інвестування, крім тих, які є результатом операцій між інвестором та об'єктом інвестування.

(г) Основні засоби

(і) Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

ii) Наступні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку чи збитку в момент понесення.

(iii) Переоцінка

Нерухомість Товариства підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, земельних ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

(iv) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом - з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб^

Будинки від 20 до 50 років

Офісне й комп'ютерне обладнання від 5 до 10 років

(д) Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

(і) Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в

звичайному ході діяльності.

Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

(ii) Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

(e) Нематеріальні активи

(i) Нематеріальні активи (крім гудвіла).

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Товариством щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

(ii) Наступні витрати.

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати признаються в складі прибутку чи збитку в міру їх виникнення.

(iii) Амортизація

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Ліцензії                      безстроковий



Програмне забезпечення від 2 до 10 років

(є) Знецінення активів

При визначенні знецінення фінансового активу Товариство застосовує модель очікуваних втрат, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому.

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновленню.

(ж) Акціонерний капітал

(і) Викуп власних акцій

У випадку викупу Товариством власних акцій сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається в фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

(ii) Дивіденди

Можливість Товариства повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

(з) Оподатковування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум податку на прибуток за попередні звітні періоди.

(и) Процентні доходи та витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

(і) Витрати по оренді

1 січня 2021 року Товариство застосувало положення МСФЗ (IFRS) 16 "Оренда", випущеного Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в січні 2016 року.

Товариство застосовує спрощення практичного характеру у відношенні короткострокової оренди (строк оренди об'єкту обліку спливає протягом 12 місяців з дати визнання об'єкту обліку) та визнає витрати з оренди рівномірно протягом строку оренди. Ці витрати відображаються в адміністративних та операційних витратах в звіті про фінансові результати.

(ї) Звітність за сегментами

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Товариства, який залучений до комерційної діяльності, від якої Товариство отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності Товариства), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

4. Страхові премії

тис.грн.

Види страхування, лінії бізнесу Об'єм страхових премій за 2024 р. Об'єм страхових премій за 2023 р. Об'єм страхових премій переданих в перестраховування за 2024 р. Об'єм страхових премій переданих в перестраховування за 2023 р.

Страхування здоров'я, крім медичного страхування (Страхування від нещасних випадків) 3936 3394 0 0

Страхування відповідальності, крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму ( Страхування відповідальності перед третіми особами ) 66 276 122

Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції 3179 29008 2 21146

Страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії) 12

Страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу ( КАСКО ) 106 142 0

Разом 7299 32820 2 21268

За 2024 рік, у порівнянні з 2023 роком об'єм надходжень страхових премій знизився на 25521 тис. грн. або на 77,8%, а об'єм страхових премій переданих в перестраховування на 21266 тис. грн. або на 100,0%.

Страхові зобов'язання (технічні резерви) та доля перестраховика у страхових зобов'язаннях ( резервах)

тис.грн.

31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами ( Резерв незароблених премій) 2416 10221

Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків 98

Загальна сума технічних страхових резервів 2416 10319

Утримувані контракти перестраховування, що є активами (Частка резервів незароблених премій у вихідному перестрахованні) 0 (6344)

Всього частка перестраховика у технічних страхових резервах 0 (6344)

Чисті страхові зобов'язання ( РНП-ЧРНП) 2416 3877

Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків 98

Всього технічних страхових резервів, чиста сума 2416 3975

У сумах технічних страхових резервів відбулись наступні зміни:

тис.грн.

2024 рік

Загальна сума Доля перестраховувальника Чиста сума

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами ( РНП) на 31 грудня 2023 року 10221 6344 3877

Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків на 31 грудня 2023 року 98 0 98

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами ( РНП) на 31 грудня 2024 2416

2416

Резерв на покриття збитків на 31 грудня 2023 року 98 0 98

Всього технічних страхових резервів на 31 грудня 2023 року 10319 6344 3975

Збільшення/(зменшення) за 2024 рік -7903 -6344 -1559

Всього технічних страхових резервів на 31 грудня 2024 року 2416 0 2416

5. Аквізиційні витрати

тис.грн.

2024 2023

Комісійна винагорода, виплачена агентам, за класами страхування:

страхування здоров'я, крім медичного страхування (Страхування від нещасних випадків) 365 661

Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції (Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ)  
1505

Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції ( Страхування майна) 1505

Разом аквізиційних витрат 365 3671

6. Інші операційні доходи

тис.грн.

2024 2023

Відсотки отримані 2292 4718

Інші доходи від фінансових операцій 3087

Дохід від операційної оренди 25 60

Інші 2751 783

Інші операційні доходи 8155 5561

7. Адміністративні та інші операційні витрати

тис.грн.

2024 2023

Витрати на оплату праці 2679 1344

Витрати на інформаційно-консультаційні послуги 788 75

Податки та нарахування на оплату праці 593 297

Витрати на оренду та комунальні платежі 200 251

Амортизація 2 11

Витрати на розрахунково-касове обслуговування 15 15

Юридичні послуги 0 10

Членські внески 60 60

Витрати на обслуговування комп'ютерного та офісного обладнання 9 7

Витрати на програмне забезпечення 233

Витрати на аудиторські послуги 503 479

Витрати на охорону 31 31

Витрати на телекомунікаційні послуги 58 64

Витрати на сплату податків та зборів 59 56

Інші витрати 1030 3735

Разом витрат 6260 6435

8. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 2024 2023

Поточний податок 1965 2150  
Витрати з податку на прибуток 1965 2150  
Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань.  
Товариство сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню.  
Фінансовий результат до оподаткування обкладається податком на прибуток за ставкою 18%.  
Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) представлені нижче:  
У тисячах українських гривень 2024 2023  
Прибуток (збиток) до оподаткування 9701 6424  
Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3% 219 985  
Сума податку на прибуток за встановленою законом за ставкою 18 % 1746 1165  
Витрати з податку на прибуток 1965 2150  
Прибуток (збиток) 7736 4274

Через відмінності між МСФЗ та правилами оподаткування в Україні виникають певні тимчасові різниці між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий ефект змін таких тимчасових різниць обліковується за ставкою 3% для страхової діяльності.

Згідно чинного законодавства України тимчасові податкові різниці Товариство не застосовує.

9. Основні засоби

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Товаристві оцінює відшкодовану суму, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості його використання, в залежності від того, яка з них вища. Балансова вартість активу зменшується до суми його очікуваного відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення активу, визнаний у попередніх періодах, сторнується, якщо відбулися зміни в розрахунках, що застосовувалися для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості мінус витрати на продаж.

Прибуток та збитки від вибуття основних засобів, визначені як різниця між сумою надходжень від вибуття та балансовою вартістю активу на дату вибуття відображаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Інформація про рух основних засобів та нарахування амортизації (зносу) наводиться у

нижче приведений таблиці:

| Первинна вартість ОЗ |         | Амортизація (Знос) ОЗ |  |
|----------------------|---------|-----------------------|--|
| Залишок на 31.12.    |         |                       |  |
| 2023(тис.грн.)       | Надій   |                       |  |
| шло                  |         |                       |  |
| Вибу                 |         |                       |  |
| ло                   |         |                       |  |
| Дооцін               |         |                       |  |
| ка                   | Залишок |                       |  |
| на 31.               |         |                       |  |
| 12.2024              |         |                       |  |
| (тис.грн.)           | Залишок |                       |  |

|  |       |      |       |    |    |  |    |  |    |
|--|-------|------|-------|----|----|--|----|--|----|
| (тис.грн.)   |       |      |       |    |    |  |    |  |    |
| Будинки та споруди ((3 об'єкти нежитлової нерухомості ( офіс)) |       |      |       |    |    |  |    |  |    |
| 15391  |       | 1439 | 16830 |    |    |  |    |  |    |
| Машини та обладнання   | 87    |      |       | 87 | 86 |  |    |  | 86 |
| Інші основні засоби  | 80    |      | 80    | 75 | 2  |  | 77 |  |    |
| Разом  | 15558 | 1439 | 16997 |    |    |  |    |  |    |
| 161  | 2     | 163  |       |    |    |  |    |  |    |

|            |         |
|------------|---------|
| 2022       |         |
| (тис.грн.) | Надій   |
| шло        | Вибу    |
| ло         | Дооцін  |
| ка         | Залишок |
| на 31.12.  |         |
| 2023       |         |
| (тис.грн.) | Залишок |
| на 31.12.  |         |

|   |       |      |       |     |    |     |    |
|---|-------|------|-------|-----|----|-----|----|
| (тис.грн.)  |       |      |       |     |    |     |    |
| Будинки та споруди ((3 об`єкти нежитлової нерухомості ( офіс )) | 12757 | 2634 | 15391 | -   | -  | -   |    |
| Машини та обладнання  | 87    |      |       | -   | 87 | 79  | 86 |
| Інші основні засоби   | 80    |      |       | -   | 80 | 71  | 75 |
| Разом   | 12924 | 2634 | 15558 | 150 | 11 | 161 |    |

Керівництво оцінює справедливу вартість нерухомості Товариства на регулярній основі станом на 31 грудня кожного звітного року. Справедлива

вартість визначається на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків.

Керівництво оцінює справедливу вартість нерухомості Товаристві на регулярній основі станом на 31 грудня кожного звітного року. Справедлива вартість визначається на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків. Справедлива вартість на дату фінансової звітності визначена на підставі результатів незалежної оцінки ТОВ "ІНЖИНІРИНГОВИЙ ЦЕНТР "ЕКСКОН", яка проводилась у січні 2025 року.

Товариство використовує нежитлову нерухомість, яка знаходиться у м. Києві по провулку Артилерійський, буд. 7-9, оф, 42,43 та 47 для здійснення своєї господарської діяльності.

#### 10. Інвестиційна нерухомість

Товариство інвестиційну нерухомість визнає як актив тоді і тільки тоді, коли:

а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити

Товариство оцінює справедливу вартість інвестиційної нерухомості на кінець кожного року, яка здійснюється незалежним оцінювачем. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості на звітну дату інвестиційної нерухомості (після оцінки) Товариство визнає в прибутку або збитку. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

Справедлива вартість на дату фінансової звітності визначена на підставі результатів незалежної оцінки ТОВ "ІНЖИНІРИНГОВИЙ ЦЕНТР "ЕКСКОН", яка проводилась у січні 2025 року. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості.

Амортизація на такі активи не нараховується.

Інвестиційна нерухомість (6 квартир) Товариством утримуються з метою збільшення вартості капіталу.

Інформація про рух інвестиційної нерухомості за 2024 та 2023 роки наводиться у нижче приведеній таблиці:

Вартість інвестиційної нерухомості

Залишок на 31.12.

2023

(тис.грн.) Надій

шло Вибу

ло Дооці

нено (уціне

но) Залишок

на 31.12.

2024

(тис.грн.) Залишок

на 31.12.

2022

(тис.грн.) Надій

шло Вибу  
ло Дооці  
нено (уціне  
но)о Залишок  
на 31.129.

2023

(тис.грн.)

|                                     |       |   |   |      |       |       |   |      |       |       |
|-------------------------------------|-------|---|---|------|-------|-------|---|------|-------|-------|
| Інвестиційна нерухомість (квартира) | 16545 | - | - | 1064 | 17609 | 21694 | - | 4756 | (393) | 16545 |
| Разом                               | 16545 | - | - | 1064 | 17609 | 21694 | - | 4756 | (393) | 16545 |

11. Інші поточні фінансові інвестиції

Інші поточні фінансові інвестиції містять військові облігації внутрішньої державної позики, які обліковуються за справедливою (переоціненою) вартістю.

Відповідно до п. 12 Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика від 21.06.2024р. №71 Товариство розраховує вартість ОВДП, номінованих у гривні, відповідно до інформації про справедливую вартість гривневих ОВДП на дату розрахунку регулятивного капіталу, на підставі розміщених на сайті НБУ <https://bank.gov.ua/markets/ovdp/fair-value> даних.

Станом на 31.12.2024р. справедлива вартість облігацій внутрішньої державної позики наведена нижче:

| Вид інвестиції                | Номер та дата свідоцтва про реєстрацію випуску ЦП | Код ЄДРПОУ емітента                       | Кількість | Номінальна | вартість       |
|-------------------------------|---|---|-----------|------------|----------------|
| (грн.)                        | Загальна номінальна вартість (тис.грн.)           | Балансова вартість (справедлива вартість) |           |            |                |
| (тис.грн.)                    |   |   |           |            |                |
| Міністерство Фінансів України | Облігації внутрішньої державної позики            | UA4000231187                              | 00013480  | 5260       | 1000 5260 5331 |
| Міністерство Фінансів України | Облігації внутрішньої державної позики            | UA4000227656                              | 00013480  | 1260       | 1000 1260 1375 |
| Міністерство Фінансів України | Облігації внутрішньої державної позики            | UA40002325993                             | 00013480  | 2050       | 1000 2050 2163 |
| Міністерство Фінансів України | Облігації внутрішньої державної позики            | UA4000232599                              | 00013480  | 5485       | 1000 5485 5671 |
| Міністерство Фінансів України | Облігації внутрішньої державної позики            | UA40002312K7                              | 00013480  | 4115       | 1000 4115 4293 |
| Разом                         |   |   |           | 18170      | 18833          |

Цінні папери утримуються Товариством до погашення та подальшого продажу.

12. Інша поточна дебіторська заборгованість

Якщо у Товаристві існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість не будуть відшкодовані, Товариство створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про фінансові результати Товариство збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та , використовуючи ті ж методи та оціночні розрахунки, що й у випадку знецінення фінансових активів, які обліковуються за амортизованою вартістю.

Дисконтування - приведення вартості майбутніх платежів до значення на теперішній момент. Воно відображає той економічний факт, що сума грошей, наявна в цей момент, має більшу вартість, ніж рівна їй сума, яка з'явиться в майбутньому: готівку можна покласти на депозит, інвестувати в бізнес або іншим способом розпорядитися з метою одержання вигоди.

Операція дисконтування при одноразовому платежі наприкінці строку зводиться до формули:

$PV = FV / (1 + i)^n, (1)$

де: FV - поточна вартість,

PV - майбутня вартість,

i - ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д "Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)", % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць),

n - строк (число періодів).

Коли платежі здійснюються на регулярній основі, застосовується складніший розрахунок. Наведена вартість вираховуватиметься за формулою:

$PV = \text{сума} (P_n * 1 / (1 + i)^n)$ ,

де PV - майбутня вартість,

Pn - вартість чергового платежу,

i - чергова ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д "Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)", % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць

n- порядковий номер ставки дисконтування.

Дебіторська заборгованість не дисконтується, якщо договором передбачено, що кредитор може вимагати її повернення в будь-який момент ( 49 МСБО 39) (немає дати відліку для дисконтування). Дисконтування також не застосовується для обліку короткострокової заборгованості, оскільки його вплив на таку заборгованість вважається несуттєвим.

Товариство аналізує дебіторську заборгованість окремо по кожному контрагенту. На 31.12.2024

року На 31.12.2023

року

Дебіторська заборгованість з покупцями 22459 23883

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками 169 261

Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом 15 16

Резерв сумнівних боргів 22455 23881

Усього дебіторської заборгованості 188 279

13. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Грошові кошти на поточних банківських рахунках 673 748

Грошові кошти на депозитних банківських рахунках\* 0 1006

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 673 1757

\*Грошові кошти розміщені на короткострокових депозитах строком до трьох місяців.

Нижче у таблиці надано зведену інформацію щодо грошових коштів та їх еквівалентів за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами Standard and Poor's, Moody's, Fitch або "Кредит-Рейтинг":

У тисячах українських гривень 31 грудня 2024 р. 31 грудня 2023 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaAA- та вище 673 1757

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі 673 1757

Станом на 31 грудня 2024 року у Товаристві було 7 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів на поточних рахунках та депозитних вкладах від 147 до 8400 тисяч гривень . Сукупна сума цих залишків складає 21374 тисячі гривень.



#### 14. Депозити в банках

У тисячах українських гривень      31 грудня 2024 р.      31 грудня 2023 р.

Депозити в гривнях    20701    16800

Всього депозитів в банках    20701    16800

Нижче у таблиці подано зведену інформацію щодо депозитів в банках за кредитною якістю на основі рейтингів за національною шкалою, наданих рейтинговими агентствами

Standard and Poor's, Moody's, Fitch або "Кредит-Рейтинг":

У тисячах українських гривень      31 грудня 2024 р.      31 грудня 2023 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaAA- та вище      20701    16800

Всього депозитів в банках    20701    16800

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 8,25%-13,5% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2024 року у Товаристві було 7 банків-контрагентів із загальною сумою депозитів у 6 банках від 700 до 8400 тисяч гривень .

Сукупна сума цих залишків

складає 20701 тисяча гривень.

Банківські установи, в яких розміщені депозити та мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня за національною рейтинговою шкалою. Сума банківських вкладів(депозитів)

(тис. грн.)      Сума коштів на банківських вкладах(депозитах ),якими представлені страхові резерви

(тис. грн.)

АТ "УКРГАЗБАНК" 5000

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК"    8400    483

АТ КБ "ПРИВАТБАНК"      700    451

АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"    3400    483

АТ " ТАСКОМБАНК"        2000    484

АТ " УНВЕРСАЛБАНК"      1201    483

Разом 20701    2384

#### 15. Технічні страхові резерви

Припущення, використовувані для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування технічних резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, наскільки представляється можливим оцінити цю величину в майбутньому.

Однак, беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів збитків, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнятися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв збитків не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Джерела інформації, використовуваної в якості вихідних даних для припущень, в основному визначаються Товариством з використанням внутрішніх детальних досліджень, які проводяться, щонайменше, на щорічній основі. Товариство перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву збитків, що відбулися, але незаявлені звичайно сполучена з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, по яких доступно більше інформації. Товариство найчастіше може ідентифікувати збиток, що відбувся, але незаявлені збитки тільки через деякий час після настання страхового випадку, який став причиною виникнення збитку. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Товаристві носить короткостроковий характер, урегулювання збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Товариством методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;
- модифікація методу ланцюгової драбини.

Припущення

Припущеннями, що виявляють найбільший вплив на оцінку страхових резервів, є коефіцієнти очікуваних збитків, розраховані по даним останніх років виникнення збитків. Коефіцієнт очікуваних збитків - це відношення суми очікуваних збитків до зароблених страхових премій. При визначенні сукупної величини зобов'язань майбутні потоки коштів прогнозуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати.

Технічні страхові резерви Товариство формує, за спрощеним методом, згідно статті 45 Закону України "Про страхування", які складають:

Зобов'язання за випущеними страховими контрактами ( РНП) станом на 31 грудня 2024р. становлять 2416 тис. грн.,

Зобов'язання (Резерв) на покриття збитків 0 тис. грн.,

Утримувані контракти перестрахування, що є активами (Частка резервів незароблених премій у вихідному перестрахуванні ) 0 тис. грн.,

При розміщенні технічних страхових резервів Товариство дотримувалось статті 45 Закону України "Про страхування" та Положення про обов'язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені технічні страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Активи , якими представлені технічні страхові резерви станом на 31 грудня 2024 року:

16. Акціонерний капітал

| У тисячах українських гривень, крім кількості акцій | Кількість випущених акцій |           | Прості акції (шт.) | Емісійний дохід | Загальна вартість |
|---|---------------------------|-----------|--------------------|-----------------|-------------------|
| На 31 грудня 2023 р.                                | 1 242 050                 | 1 242 050 | 0                  | 32 343          |                   |
| На 31 грудня 2024 р.                                | 1 242 050                 | 1 242 050 | 0                  | 32 343          |                   |

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Товариства складається з 1 242 050 простих іменних акцій. Номінальна вартість кожної акції - 26,04 грн.

Зобов'язання щодо формування капіталу виконані відповідно нормативів щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності в повному обсязі.

Протягом 2024 року в складі власників змін не було.

Структура акціонерів станом на 31.12.2024 року представлена таким чином:

| У тисячах українських гривень, крім кількості акцій<br>(тис. грн.) | Кількість акцій, що належать акціонеру (шт.) |     |      | Частка володіння, % | Номінальна вартість |
|--|--|-----|------|---------------------|---------------------|
| Акціонер   |  |     |      |                     |                     |
| Осетрин Микола Михайлович  | 1250   | 0,1 | 32   |                     |                     |
| Оксененко Наталія Сергіївна  | 61450  | 4,9 | 1600 |                     |                     |
| Покровський Леонід Леонідович                                      | 5825   | 0,5 | 152  |                     |                     |
| Покровська Ольга Леонідівна  | 17 850                                       | 1,4 | 465  |                     |                     |

|                                  |           |       |       |
|----------------------------------|-----------|-------|-------|
| Покровський Ростислав Леонідович | 907150    | 73,1  | 23622 |
| Тугай Олексій Анатолійович       | 248 525   | 20,0  | 6472  |
| Всього акціонерного капіталу на  |           |       |       |
| 31 грудня 2024 р.                | 1 242 050 | 100,0 | 32343 |

Розмір відрахувань до резервного фонду не менше 5% суми прибутку Товариства. Резервний (страховий) фонд за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Наглядовою Радою, може використовуватися на покриття збитків від діяльності Товариства, виплату дивідендів і на інші цілі, які не порушують українське законодавство.

#### 17. Капітал у дооцінках

Капітал у дооцінках станом на 01.01.2024р. складає 15462 тис. грн. та на 31.12.2024р - 16901 тис. грн. та містить дооцінку нерухомого майна до справедливої вартості.

#### 18. Інші резерви

У відповідності до вимог МСФЗ 17 "Страхові контракти" (п.35) Суб'єкт господарювання не визнає ні як зобов'язання, ні як актив будь-які суми, пов'язані з очікуваними преміями або очікуваними страховими вимогами за межами страхового контракту. Такі суми пов'язані з майбутніми страховими контрактами.

#### 19. Управління капіталом

Управління капіталом Товариства спрямовано на досягнення наступних цілей:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором,
- забезпечення здатності Товариства функціонувати в якості безперервно діючого підприємства.

Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Товариство аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій.

На Товариство поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Товариство вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума статутного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Протягом 2024 року Товариство дотримувалось всіх зовнішніх регуляторних вимог до капіталу.

Власний капітал включає всі компоненти капіталу, такі як: зареєстрований (пайовий) капітал, резервний капітал, додатковий капітал, капітал у дооцінках, нерозподілений прибуток і т.п.

На Товариство протягом 2024 року поширювалися зовнішні регулятивні вимоги до капіталу, таких як дотримання норми ст. 41 Закону України від 18.11.2021р № 1909-IX "Про страхування":

- сплачений статутний капітал,
- перевищення фактичного запасу платоспроможності над нормативним.

З метою забезпечення впевненості в стабільності фінансової діяльності страховика, Товариство повинно постійно мати в розпорядженні власні фонди, які повинні бути більше або рівні певної маржі платоспроможності.

Розрахунок вартості чистих активів акціонерних товариств здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою визначення умов виконання положень п.3 ст. 155 Цивільного кодексу України "Статутний капітал акціонерного товариства".

Станом на 31.12.2024 р. чисті активи Товариства складають:

|     |                   |                  |
|-----|-------------------|------------------|
| 1.  | АКТИВИ АКТИ       | АКТИВИ тис. грн. |
| 1.1 | Необоротні активи | 35403            |
| 1.2 | Оборотні активи   | 40413            |
| 1.3 | Усього активів    | 75816            |

|     |                                      |       |
|-----|--------------------------------------|-------|
| 2.  | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ                         |       |
| 2.1 | Поточні зобов'язання                 | 2035  |
| 2.2 | Інші поточні зобов'язання            | 2719  |
| 2.3 | Усього зобов'язань                   | 4754  |
| 3.  | ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.3 - рядок 2.3) | 71062 |
| 4.  | СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:     | 32343 |
| 5.  | Відвернення (рядок 3 - рядок 4)      | 38719 |

Таким чином, станом на 31.12.2024 р. чисті активи Товариства дорівнюють 71062 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 38719 тис. грн., тобто відповідає вимогам чинного законодавства.

Станом на дату складання фінансової звітності, щодо виконання Постанови Правління НБУ про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика від 29 грудня 2023 року № 201, Товариство дотрималось виконання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

Дотримання вимог цього Положення, Товариство виконує на будь - яку дату. Відсутні зовнішні вимоги стосовно капіталу, що поширюються на нього, які не виконано Товариством.

Цілі, політика і процедури управління капіталом протягом періоду, що закінчився 31 грудня 2024р., не змінювались.

Станом на 31 грудня 2024 року власний капітал в порівнянні з 31 грудня 2023 роком збільшився на 9175 тисяч гривень.

Наводиться порівняльна інформація щодо руху власного капіталу за 2023 та 2024 роки:

| стаття                                    | Зареєстрований капітал |      |      | Внески до капіталу |      |       | Капітал у дооцінках |      |        | Резервний капітал |       |        | Нерозподілений |       | прибуток |       | (непокритий збиток) |       |
|---|------------------------|------|------|--------------------|------|-------|---------------------|------|--------|-------------------|-------|--------|----------------|-------|----------|-------|---------------------|-------|
| Всього                                    | 2023                   | 2024 | 2023 | 2024               | 2023 | 2024  | 2023                | 2024 | 2023   | 2024              | 2023  | 2024   | 2023           | 2024  | 2023     | 2024  | 2023                | 2024  |
| Залишок на початок року                   |                        |      |      | 32343              |      | 32343 |                     |      | 128281 |                   | 15462 | 473294 |                | 4988  | 50806911 | 9094  | 552069              | 61887 |
| Скоригований залишок на початок року      |                        |      |      | 32343              |      | 32343 |                     |      | 12828  |                   | 15462 | 473294 |                | 4988  | 5080     | 9094  | 552069              | 61887 |
| Чистий прибуток (збиток)                  |                        |      |      |                    |      |       |                     |      | 256    |                   |       | 4274   | 7736           | 4530  | 7736     |       |                     |       |
| Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів |                        |      |      |                    |      |       |                     |      |        |                   | 2634  | 1439   |                |       |          | 2634  | 1439                |       |
| Інші зміни в капіталі                     |                        |      |      |                    |      |       |                     |      |        |                   |       |        |                |       |          |       |                     |       |
| -260                                      |                        |      |      | -260               |      |       |                     |      |        |                   |       |        |                |       |          |       |                     |       |
| Разом змін у капіталі                     |                        |      |      |                    |      |       |                     | 2634 | 1439   |                   |       | 4014   | 7736           | 6904  | 9175     |       |                     |       |
| Залишок на кінець звітного періоду        |                        |      |      | 32343              |      | 32343 | -                   | -    | 15462  | 16901             | 4988  | 4988   | 90947308       | 16830 | 61887    | 71062 |                     |       |

20. Управління ризиками.

ПРАТ "СК "СУЗІР'Я" пропонує страхові послуги, які покривають усі основні страхові ризики. Основні напрямки діяльності Товариства за лініями бізнесу є:

- о Страхування здоров'я (крім медичного страхування);
- о Страхування КАСКО;
- о Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції;
- о Страхування відповідальності (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму);
- о Страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії).

Політика Товариства щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.

Товариство, організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами/працівниками із застосуванням моделі трьох ліній, визначеної нормативно-правовим актом Національного банку.

1) до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності страховика, а також працівники цих підрозділів, вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінку ризиків, поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.

2) до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, підрозділ фінансового моніторингу - в частині управління ризиками ВК/ФТ, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту, зазначені підрозділи/працівники розробляють механізми управління ризиками, проводять оцінку і моніторинг рівня контролю ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегування ризиків, з метою забезпечення впевненості керівників страховика в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам страховика;

3) до третьої лінії захисту належить підрозділ внутрішнього аудиту/окрема посадова особа, визначений/визначена радою страховика для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю, оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення та дає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Товариства з урахуванням наступного:

Наглядова рада Товариства несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, яка визначаються законодавством України, яке передбачає виконання наглядовою радою Товариства наступних функцій:

- 1) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- 2) затверджує внутрішні документи Товариства з питань управління ризиками;
- 3) затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- 4) ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Товариства;
- 5) затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Товариства, бізнесплану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Товариства, фінансування Товариства в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Товариства;
- 6) визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Товариства не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- 7) здійснює контроль за діяльністю правління Товариства, підрозділів з управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та вносить рекомендації щодо її вдосконалення.

Правління Товариства забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Політику управління ризиками та Стратегію з управління ризиками та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Товариства для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує функції, визначені Положенням про правління, Політикою управління ризиками, іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми.

Відповідно до Постанови Національного Банку України №194 від 27.12.2023р. "Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика" в Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками (СУР) та реалізацію управління ризиками.

Метою управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариства, досягнення економії коштів за рахунок поліпшення управління внутрішніми ресурсами, підвищення ефективності розміщення капіталу. Управління ризиками Товариства являє собою процес, спрямований на виявлення, визначення, оцінку та врегулювання ризиків, а також контроль за дотриманням допустимих меж ризиків.

Товариство ідентифікує у своїй діяльності наступні ризики:

- андеррайтинговий ризик (ризик недостатності премій і резервів, катастрофічний ризик);
- ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик спреду,
- майновий ризик, ризик ринкової концентрації).
- ризик дефолту контрагента (ризик неплатоспроможності контрагента).
- операційний ризик;
- кредитний ризик;
- інші ризики.

Нові та існуючі ризики ідентифікують та переоцінюються за результатами аналізу на відповідність кожного припущення, зробленого на етапі планування рівня продажів, збитковості та операційних витрат, в тому числі на рівні страхових продуктів та каналів збуту страхових продуктів.

Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності Товариства, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.

Загальний процес управління ризиками полягає в наступному:

? відповідальний працівник за управління кожним елементом кожного ризику здійснює передбачену процедуру управління ризиком (його елементом) у визначені терміни та строки в межах власних функціональних обов'язків та повноважень;

- за результатом проведеної роботи, визначається інтегральна оцінка (кількісна чи якісна) ступеню суттєвості впливу даного ризику на фінансовий стан Товариства, разом із обґрунтуванням такого визначення та рекомендаціями щодо зниження можливих негативних наслідків, викликаних даним ризиком; кількісні інтегральні оцінки використовуються далі для визначення необхідного розміру капіталу для покриття прийнятих ризиків;

? Працівник, відповідальний за управління ризиками, є незалежним структурно та фінансово від підрозділів та посадових осіб, що безпосередньо пов'язані з прийомом або контролем ризиків, та є відповідальним за:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- розробку та актуалізацію модулів ризиків;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;

- проведення стрес-тестування;
- надання рекомендацій виконавчому органу страховика щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Наглядовій раді щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності СУР.

Контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, контроль за діяльністю працівника, відповідального за оцінку ризиків, здійснює Наглядова рада.

Не рідше 1 разу на рік діяльність Товариства аналізується щодо оцінки існуючих ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками, визначеними СУР та складається звіт про оцінку ризиків.

Можливий вплив ризиків аналізується постійно у поточній діяльності керівництвом Товариства, саме тому на ризики за 2024 рік, що викликані введенням в країні воєнного стану, девальвацією гривні, зниженням платоспроможності населення, блекаутів, Товариство швидко відреагувало шляхом посиленням безперебійності операційних процесів, надійності роботи працівників та техніки в умовах дистанційної роботи.

Функція управління ризиками здійснюється стосовно фінансових ризиків (андеррайтенгового, кредитного, ринкового, операційного, ризику ліквідності, спреду, юридичного ризику, тощо, а також їх підгруп, які ідентифікує Товариство у своїй професійній діяльності.

Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності.

#### Кредитний ризик.

Товариство наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик фінансових збитків Товариства. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках, інвестиції у боргові цінні папери та дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість за страховою діяльністю та перестрахуванням.

Управління кредитним ризиком. Кредитний ризик - це суттєвий ризик для бізнесу Товариства, отже, керівництво приділяє особливу увагу управлінню кредитним ризиком.

Оцінювання кредитного ризику для управління ризиками - це складний процес, який потребує використання моделей, оскільки ризик змінюється залежно від ринкових умов, очікуваних грошових потоків і з плином часу. Оцінювання кредитного ризику за портфелем активів вимагає додаткового оцінювання ймовірності настання дефолту, відповідних коефіцієнтів збитковості й кореляції дефолтів між контрагентами.

Система класифікації кредитного ризику.

Для оцінки кредитного ризику та класифікації фінансових інструментів за сумою кредитного ризику Товариство використовує підхід, оснований на оцінці категорій ризику локальними рейтинговими агентствами, які мають статус уповноваженого згідно законодавства України. Перелік уповноважених рейтингових агентств та вся інформація, що є обов'язковою до розкриття публікується на сайті Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Кредитні рейтинги порівнюються за єдиною національною рейтинговою шкалою.

Такі рейтинги застосовуються до таких фінансових активів: грошові кошти та їх еквіваленти, депозити в банках та інвестиції у боргові цінні папери.

Максимальний рівень кредитного ризику Товариства, в цілому, відображається у балансовій вартості фінансових і страхових та перестрахових активів у звіті про фінансовий стан.

Державні облігації України мають кредитний рейтинг яких встановлений на рівні uaAAA. Інвестиції у боргові цінні папери оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Товариство для власного аналізу визначає можливий рівень ймовірності настання дефолту для розрахунку величини резерву під очікувані кредитні збитки. На щомісячній основі Товариство проводить тестування портфеля фінансових інвестицій на вірогідність виникнення дефолту. У випадку, коли результат тестування має суттєвий вплив на

портфель фінансових інвестицій Товариство визнає резерв під очікувані кредитні збитки, який зменшує балансову величину фінансового активу. У випадку несуттєвого впливу такий резерв не формується.

Критерії суттєвості інформації про господарські операції, події та статті фінансової звітності визначаються керівництвом Товариства та затверджуються обліковою політикою, якщо такі критерії не встановлені положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, іншими нормативно-правовими актами.

Товариство проводить якісний аналіз контрагента для прийняття рішень стосовно розміщення грошових активів. Товариство інвестує у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики) та розміщує депозити в банках високого інвестиційного рівня (банки що належать державі або міжнародним банківським групам). Для кожного контрагента Товариство встановлює індивідуальні ліміти на суму розміщення грошових активів.

Під час подальшої оцінки активів, базуючись на інформації щодо ймовірності дефолтів, на кожну звітну дату, Товариство здійснює оцінку на предмет кредитного знецінення грошових коштів на поточних рахунках та депозитів в банках та формує в обліку резерв під очікувані кредитні збитки. Для цілей розрахунку резерву очікуваних кредитних збитків у поданій звітності для залишків грошових коштів на поточних рахунках та депозитів в банках, Товариство використало ранжування за такими критеріями:

1) Залишки коштів, розміщені у державних банках в національній валюті - застосовується ймовірність дефолту 0%.

Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року Товариство не має кредитів юридичним особам та облігацій, випущених корпоративними клієнтами. Також Товариство не видає фінансових гарантій та не має зобов'язань з кредитування.

Товариство піддається кредитному ризику, який визначається як ризик того, що одна сторона фінансового інструменту понесе збиток внаслідок невиконання іншою стороною своїх зобов'язань. Основні статті, у зв'язку з якими у Товариства виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Фінансові інструменти, які потенційно наражають Товариство на значні кредитні ризики, в основному включають кошти в банках.

В залежності від характеру відносин з дебітором, Товариство розрізняє наступні категорії кредитних ризиків:

- ризик контрагента - вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання клієнтом або контрагентом за правочином щодо цінних паперів своїх зобов'язань перед Товариством;
- ризик дефолту - вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через невиконання або несвоєчасне виконання емітентом або особою, що видала цінний папір, що належать Товариству, своїх зобов'язань щодо виплати доходу та/або погашення цінних паперів, зокрема:
  - а) ризик неперерахування Товариству отриманих коштів страхувальників агентом внаслідок його дефолту;
  - б) ризик неповернення агентом частки незаробленої комісії по достроково припиненим договорам страхування внаслідок його дефолту;
  - с) ризик невиконання перестраховиком взятих зобов'язань перед Товариством внаслідок його дефолту.



До кредитного ризику зокрема відносять непрямий кредитний ризик (ризик спреду) - ризик, пов'язаний із чутливістю активів та зобов'язань страховика до коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій України з тим самим (або близьким) терміном до погашення;

Максимальний кредитний ризик для Товариства складався з наступного:

|   | 31.12.2024 | 31.12.2023 |
|---|------------|------------|
| Грошові кошти, їх еквіваленти та депозити | 21374      | 18557      |
| Інша дебіторська заборгованість           | 169        | 261        |
| РАЗОМ:                                    | 22543      | 18818      |

Грошові кошти розміщуються в українських фінансових установах, які вважаються такими, що мають мінімальний ризик невиконання зобов'язань на момент внесення коштів.

Товариство здійснює страхові операції на умовах попередньої оплати. Крім цього, залишки дебіторської заборгованості постійно контролюються Товариством, завдяки чому ймовірність виникнення безнадійних боргів є незначною. Керівництво вважає, що станом на 31.12.2024 р. Товариство не має значного ризику збитків понад суму вже відображених резервів.

Кредитний ризик, властивий іншим фінансовим активам Товариства, виникає внаслідок неспроможності іншої сторони розрахуватися за своїми зобов'язаннями, при цьому максимальний розмір ризику дорівнює балансовій вартості відповідних фінансових інструментів.

Товариство не здійснювало операцій з метою хеджування зазначених ризиків.

Ринковий ризик. Товариство піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по валютам і процентним ставкам, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Ринкові параметри що базуються на основі характеристик активів, які перебувають в обігу, можуть включати в себе обмінні курси, ціни на облігації, вартості товарів та цінних паперів, деривативів, вартість інших ринкових активів, таких як нерухомість або автомобілі, а також параметри, які можуть бути виведені на основі попередніх, такі як відсоткові ставки, очікувані волатильність та кореляція та інші.

До ринкових ризиків відносяться, зокрема:

ціновий ризик - вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати грошових коштів, цінних паперів та/або інших фінансових інструментів через зміну вартості фінансового інструмента внаслідок коливання ринкових цін;

валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Впродовж 9 місяців 2024 року Товариство не мало розрахунків з нерезидентами отже, не піддавалося впливу валютного ризику через коливання курсів валют;

процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) - Товариство піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі непередбачених змін. За станом на кінець кожного звітного періоду у Товариства не було фінансових активів зі змінною процентною ставкою або процентних зобов'язань;

майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість;

Ризик ліквідності - наявний або потенційний ризик негативної зміни вартості активів Товариства через неможливість купівлі або продажу активів у визначеній кількості за середньоринковою ціною за короткий термін. До ризиків ліквідності відносяться:

- ризик ринкової ліквідності - вірогідність виникнення збитків, повної або часткової втрати активів через неможливість купівлі або продажу активів у потрібній кількості за достатньо короткий період часу в силу погіршення ринкової кон'юнктури;

- ризик балансової ліквідності - вірогідність виникнення збитків, виникнення дефіциту грошових коштів або інших високоліквідних активів для виконання зобов'язань перед акціонерами/контрагентами.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що Товариство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Товариство має достатньо коштів для виконання перерахованих вимог. Крім того, надходження грошових коштів, пов'язані з доходом від страхових премій, також є джерелом грошових ресурсів для виконання поточних зобов'язань. Станом на 31 грудня 2024 року та 31 грудня 2023 року всі фінансові зобов'язання Товариством погашаються в строки встановлені договорами. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості.

Товариство здійснює управління ризиком ліквідності шляхом:

- 1) визначення загальних потреб у ліквідності в короткостроковій та довгостроковій перспективі, включаючи відповідний запас ліквідності для захисту від дефіциту ліквідності, та заходи, які повинно вживати Товариство для врахування як короткострокового, так і довгострокового ризику ліквідності;
- 2) визначення відповідності складу активів Товариства з точки зору їх характеру, строку їх погашення та ліквідності з метою виконання своїх зобов'язань в міру настання строку їх погашення;
- 3) процедуру визначення рівня невідповідності між надходженням та вибуттям грошових коштів щодо активів і зобов'язань, включаючи очікувані грошові потоки страхування та перестрахування, та план реагування на зміни в очікуваних надходженнях та вибутті грошових коштів;
- 4) моніторинг ліквідних активів Товариства включаючи кількісну оцінку потенційних витрат, що виникають у результаті реалізації активів;
- 5) визначення та вартість альтернативних інструментів фінансування.

Андеррайтинговий ризик - це ризик фінансових збитків, викликаних раптовим, несподіваним збільшенням страхових вимог, біометричних параметрів (смертність, захворюваність, довголіття), що впливають на розмір страхових премій та/або резервів. Цей ризик може бути статистичним, макроекономічним або поведінковим, а також може бути пов'язаний з проблемами громадського здоров'я чи надзвичайними подіями. Надзвичайні події включають в себе (але не обмежуються наступним переліком) повені, пожежі, землетруси, терористичні акти у випадках, якщо вони спричиняють вплив на процеси Товариства. Вплив таких подій на страхувальників та вигодонабувачів відноситься до андеррайтингового ризику.

Стратегія андеррайтингу Товариства спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Товариства завжди включав кілька категорій непов'язаних між собою ризиків і щоб кожна відповідна категорія ризиків, у свою чергу, охоплювала велику кількість страхових полісів. Керівництво Товариства вважає, що даний підхід знижує рівень змінюваності результату.

Товариство реалізує стратегію за допомогою використання процедури андеррайтингу та методичних керівництв для укладення договорів страхування з різних видів страхування, які детально визначають правила андеррайтингу за кожним видом страхового продукту. В методичних керівництвах визначаються концепції й процедури, опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, перелік вимог до документації, зразок договору страхування/зразок страхового поліса, підстави для застосування тарифів і факторів, які згодом вплинуть на застосовуваний тариф. Розрахунки тарифів проводяться на основі ознак ймовірності й мінливості.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- о очікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- о ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- о аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання процедури андеррайтингу та відповідних методичних керівництв.

Зокрема, Товариство виділяє наступні категорії андеррайтингового ризику:

- Ризик недостатності страхових премій і резервів - ризик, викликаний коливаннями частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.
- Катастрофічний ризик - ризик, викликаний неточністю прогнозів настання надзвичайних подій та оцінок їх наслідків.

- Операційний ризик - це ризик фінансових втрат страховика внаслідок порушення або неналежної роботи внутрішніх процесів, відмови систем ІТ або зовнішніх подій, як випадкових, так і природних. Зовнішні події, згадані в цьому визначенні, можуть мати людське або природне походження.

Зокрема, операційний ризик може бути спричинений недоліками управління, процесів обробки інформації, контролю, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилками та несанкціонованими діями співробітників Товариства.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого контракту страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті контракту страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

Зокрема, страховий ризик це можливість втрат внаслідок некомпетенції або помилок персоналу, недоліків та упущень андеррайтингового менеджменту, невірних оцінок, неефективності процедур внутрішнього контролю, що спричиняє неадекватне формування страхових премій, технічних резервів та перестрахування, управління витратами.

Для портфеля контрактів страхування, де теорія ймовірності використовується для визначення ціни контракту та створення технічних резервів, основний ризик, якому піддається Товариство, полягає в тому, що фактичні виплати перевищать балансову вартість страхових зобов'язань. Це може відбутися в результаті того, що регулярність або розмір виплат будуть вищі, ніж за оціночними даними. Страхові випадки носять випадковий характер, і фактична кількість і сума виплат будуть з року в рік відрізнятися від даних, передбачених страховими моделями.

Як показує досвід, чим більше портфель подібних контрактів страхування, тим менше відносна мінливість очікуваного результату. Крім того, якщо портфель контрактів страхування є більш диверсифікованим, зміни в який-небудь з його підгруп нададуть менший вплив на портфель в цілому.

Товариство контролює страховий ризик шляхом:

- стратегії андерайтингу та проактивного моніторингу ризику. Товариство встановлює ліміти максимально можливої суми страхових збитків, які вона може відшкодувати, і передає відповідні контрольні повноваження співробітникам з урахуванням їх професійної компетентності. Оцінка потенційних нових продуктів проводиться з метою всебічного аналізу пов'язаних з ними ризиків і виправданості таких ризиків з точки зору майбутніх доходів;

- укладання відповідних контрактів перестрахування. Товариство прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як контракти облігаторного перестрахування, так і контракти факультативного перестрахування. Крім того, політика Товариства передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Товариство здійснює страхову діяльність тільки в Україні.

Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Ключовим аспектом страхового ризику, з яким зустрічається Товариство, є ступінь концентрації страхового ризику у випадку, якщо настання конкретної події або серії подій може вплинути на зобов'язання Товариства. Подібні концентрації ризиків можуть виникнути по одному договору страхування або по декільком пов'язаним договорам з подібними характеристиками ризиків і ставляться до обставин, які можуть привести до виникнення значних зобов'язань.

Концентрації ризиків можуть виникнути в результаті настання страхових випадків з високим рівнем збитків і низькою частотою настання, таких як стихійні лиха, а також у ситуаціях, коли андерайтинг орієнтується на певну групу, наприклад за географічною ознакою.

Основні підходи Товариства до управління даними ризиками складаються із двох частин. По-перше, управління ризиками здійснюється через проведення відповідного андерайтингу. Андерайтери мають право страхувати ризики тільки в тому випадку, якщо очікувані доходи будуть компенсувати прийняті ризики. По-друге, управління ризиками здійснюється через перестрахування. Товариство укладає договори перестрахування для різних видів страхування. Товариство постійно оцінює витрати й переваги, пов'язані із програмою перестрахування.

Товариство передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків по андерайтингу, шляхом укладення різних договорів перестрахування, які

покривають ризики як окремих договорів страхування, так і портфеля договорів. Дані договори перестрахування розподіляють ризик між перестраховиком і перестраховувальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Товариством ризику залежить від оцінки Товариством конкретного ризику.

Відповідно до умов договорів перестрахування, перестраховик зобов'язується відшкодувати частину прийняту в перестрахування відповідальності за умови, що здійснена виплата страхового відшкодування. У той же час Товариство продовжує нести відповідальність перед страхувальником у відношенні переданих у перестрахування ризиків у тому випадку, якщо перестраховик не виконує прийняті на себе зобов'язання.

При виборі перестраховиків Товариство враховує їхню платоспроможність. Платоспроможність перестраховиків оцінюється на основі загальнодоступної інформації й внутрішніх досліджень.

#### Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Адекватність зобов'язань страховика передбачає достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

Активи Товариства є достатніми для виконання поточних та потенційних зобов'язань перед страхувальниками як в довгостроковому, так й в короткостроковому періоді.

Товариство використовує в розрахунках загальноприйняті методи та обґрунтовані припущення. Для діючих страхових продуктів внесення змін в модель формування страхових резервів та методи оцінки адекватності не вимагається.

#### 21. Умовні зобов'язання

##### (а) Незавершені судові розгляди

У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Товариство зустрічається з різними видами юридичних претензій. До резерву судових позовів не входять будь-які юридичні претензії (судові/досудові), що виникають за договорами страхування, крім договорів страхування в яких Товариство виступає Страхувальником та які пов'язані безпосередньо з господарською діяльністю Товариства. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в резервах збитків.

Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів, не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Товаристві.

##### (б) Умовні податкові зобов'язання

Керівництво Товариства вважає, що за станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві не існує потенційних податкових зобов'язань. Товариство здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними регулятивними органами можуть відрізнятися від думки керівництва, у випадку застосування примусових заходів впливу з боку регулятивних органів їх вплив на фінансове становище Товаристві може бути істотним.

#### 22. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони", Товариство розкриває інформацію щодо операцій між Товариством та зв'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- о підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством
- о асоційовані Товариства;
- о спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- о члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- о близькі родичі особи, зазначеної вище;
- о Товариства, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- о програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

(а) підприємства, які перебувають під спільним контролем разом з Товариством

Керівництво ПРАТ СК " СУЗІР'Я" вважає пов'язаною стороною є 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%.

У попередньому звітному періоді з ТОВ "СУЗІР'Я ФІНАНС" була операція пов'язана з продажем цінних паперів.

У звітному році дебіторську заборгованість погашено у сумі 1425,1 тис грн. Станом на 31.12.2024р заборгованість з пов'язаної стороною відсутня.

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

(б) члени провідного управлінського персоналу Товариства

- Наглядова рада складається з 3 осіб в складі Голови та 2 членів Наглядової ради.

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 01.01.2023 р:

Голова Наглядової ради: Покровський Ростислав Леонідович;

Члени Наглядової Ради:

Покровський Леонід Леонідович;

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

Голова Наглядової ради: Покровський Ростислав Леонідович;

Члени Наглядової Ради:

Бордюк Тетяна Миколаївна

Казаков Віталій Борисович

Винагорода здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Винагороди членам Наглядової ради після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

- Ключовий управлінський персонал

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.

Голова правління: Оксененко Наталія Сергіївна

Член правління, заступник Голови правління Рудакова Віта Вікторівна

Член правління, заступник Голови правління Прусова Юлія Віталіївна

Винагорода членам та голові правління здійснюється у вигляді заробітної плати згідно штатного розпису.

Винагороди ключовому управлінському персоналу після закінчення трудової діяльності, інші довгострокові винагороди, вихідні посібники та виплати з урахуванням акцій Товариством не здійснювались.

23. Фінансові активи й зобов'язання: справедлива вартість і класифікація

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Товариство визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Товариство оцінює справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

24. Державний нагляд за страховою діяльністю

Уповноваженим органом державного нагляду за страховою діяльністю є Національний банк України (далі НБУ).

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство виконує вимоги Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг затвердженого Постановою Національного банку України від 29.12.2023 № 199.

Товариство станом на 31 грудня 2024 року виконує вимоги Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика затвердженого Постановою Правління Національного банку України 29 грудня 2023 року № 201.

Станом на 31 грудня 2024 року Товариство:

- виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу;
- формує та розміщує технічні страхові резерви у повному обсязі визначеними категоріями прийнятних активів та дотримується нормативів ризиковості операцій;
- дотримується нормативів якості активів.

Протягом 2024 року Товариство приписів НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг не отримувала.

25. Події після дати балансу

Події після дати балансу Відповідно до МСБО (IAS) 10 "Події після звітного періоду" - це сприятливі та несприятливі події, які відбуваються з кінця звітного періоду до дати затвердження фінансової звітності до випуску. Відрізняють два типи подій:

- події, які свідчать про умови, що існували на кінець звітного періоду (події, які вимагають коригування після звітного періоду);
- події, які свідчать про умови, що виникли після звітного періоду (події, які не вимагають коригування після звітного періоду).

1. Інформація про події, що відбулися у Товаристві після звітної дати до дати затвердження фінансового звіту до випуску:

| п/п | Перелік подій, що відбулися після звітної дати   | Відомості про наявність подій | Не відображена у звіті, розкрито у примітках |
|-----|--|-------------------------------|--|
| 1   | Визнання дебітора Товариства банкрутом   | не було                       | не було                                      |
| 2   | Розгляд судової справи що підтверджує наявність у Товариства поточного зобов'язання на звітну дату | не було                       | не було                                      |
| 3   | Знищення значної частини активів внаслідок стихійного лиха   | не було                       | не було                                      |
| 4   | Значні зміни у вартості активів Товариства після звітної дати                                      | не було                       | не було                                      |
| 5   | Прийняття рішення про суттєву реорганізацію підприємства   | не було                       | не було                                      |

2. Прогнозування подальшої стабільної фінансової діяльності Товариства неможливе у зв'язку з веденням воєного стану в країні Указом Президента України від 24.02.2022 №64/2022, що є непереборною силою, на яку Товариство не може впливати безпосередньо

Невизначеність подальшого розвитку бойових дій, інтенсивність або потенційні строки їх припинення свідчать про унеможливлення гарантування продовжувати подальшу безперервну діяльність Товариства, але управлінський персонал стежить за станом розвитку поточної ситуації стосовно воєнних дій, що тривають, і вживає заходи для мінімізації впливу будь-яких негативних наслідків на діяльність Товариства.

Товариством постійно оцінюються, переглядаються ринкові та кредитні ризики, а також ризик втрати ліквідності, оскільки воєнні дії, що тривають можуть суттєво вплинути на дебіторську та кредиторську заборгованості, та можуть призвести до кредитних збитків щодо фінансових активів.

Окрім того, Товариством постійно здійснюється моніторинг впливу воєнних дій на фінансову спроможність довіритель та контрагентів, можливе зростання їх витрат та зниження доходів.

Подій після звітного періоду, що відбулися з кінця звітного періоду 31.12.2024 року до дати затвердження фінансової звітності ПрАТ "СК "СУЗІР'Я" до випуску, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства не відбулося.

Голова правління  
Головний бухгалтер

Наталія ОКСЕНЕНКО  
Маргарита ШИРЯЄВА

д/в

