

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Протягом останніх років поступово покращувався стан економіки України, і зокрема - банківського сектору, що, в свою чергу, сприяло розвитку страхового ринку. У 2019 році керівництво ПрАТ СК "Сузір'я" продовжуватиме політику реструктуризації, спрямовану на обмеження витрат та покращення його функціонування в окремих сферах. У сфері продажу - здійснення заходів на розширення мережі продажу, розпочато процеси з оптимізації роботи продавців та відповідно підвищення їх продуктивності. У сфері обслуговування продажів, управління продуктами та врегулювання збитків у 2019 році будуть продовжені заходи щодо оптимізації та автоматизації процесів.

2. Інформація про розвиток емітента

Основним та виключним видом діяльності Компанії є страхування. Компанія здійснює діяльність за 11 ліцензіями, в тому числі 3 обов'язкових і 8 добровільних. Ринком збуту послуг страхової діяльності, що надає товариство є Україна. Основними споживачами є фізичні та юридичні особи. Методом продажу послуг товариства із страхування є підписання прямих договорів страхування та/або перестрахування безпосередньо із споживачами. Протягом звітного періоду збиткових видів страхування не було. Розрахунки із страхувальниками здійснюються своєчасно. Невиконаних страхових зобов'язань (невиплачених страхових сум/ відшкодувань) не має. Страхування дедалі стає інвестиційно привабливою галуззю. Зростають обсяги страхування, страхові резерви і прибутковість. Внаслідок цієї тенденції в галузі спостерігається висока конкуренція Керівництво Компанії проводить заходи щодо вдосконалення корпоративного менеджменту, збалансування структури доходів, вивчає ситуацію на ринку страхування, особливу увагу приділяючи потребам страхувальників, з метою розробки та впровадження більш гнучких тарифів та здобуття конкурентних переваг на ринку страхування. Діяльність товариства не залежить від сезонних змін.

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

ПрАТ "СК "Сузір'я" не укладає деривативів та не вчиняє правочинів щодо похідних цінних паперів.

1) Зокрема інформація про завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Функція управління ризиками в Компанії здійснюється стосовно фінансових ризиків (кредитного, ринкового та ризику ліквідності), а також операційних та юридичних ризиків. Фінансовий ризик включає ринковий ризик (у тому числі валютний ризик, ризик відсоткової ставки та інший ціновий ризик), кредитний ризик і ризик ліквідності. Компанія не вважає ці ризики істотними, отже, не встановлює конкретні завдання і не розробляє політику з управління цими ризиками. Управління операційними та юридичними ризиками спрямовано на забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики для скорочення цих ризиків до мінімуму.

Компанія контролює страховий ризик шляхом:

-Стратегії андеррайтингу та проактивного моніторингу ризику. Компанія 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 договорів перестрахування. Компанія прагне диверсифікувати діяльність з перестрахування, використовуючи як договори облігаторного перестрахування, так і договори факультативного перестрахування. Крім того, політика Компанії передбачає максимальне утримання ризику відповідальності по окремих страхових продуктах.

Компанія здійснює страхову діяльність виключно в Україні, і всі договори страхування укладаються в українських гривнях. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Перевірка адекватності страхових зобов'язань здійснюється шляхом моделювання майбутніх грошових потоків за страховими контрактами. Моделювання проводиться на підставі аналізу діяльності компанії за попередні 5 років з використанням загальноприйнятих актуарних методів.

Методика перевірки адекватності страхових зобов'язань передбачає порівняння розміру сформованого технічного резерву, зменшеного на розмір відповідних відстрочених аквізиційних витрат, з поточною

вартістю майбутніх грошових потоків за договорами, а саме вартістю майбутніх страхових виплат за договорами та витрат, пов'язаних із виконанням таких договорів.

Оцінка адекватності страхових зобов'язань здійснюється на підставі даних страховика:

Резерв незароблених премій, сформований страховиком відповідно до законодавства, становить 9106,00тис. грн.

Актuarна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2018 становить 1377,63тис. грн. та не перевищує розмір резерву, сформованого страховиком.

Сума резервів збитків, сформована страховиком відповідно до законодавства, дорівнює 90,00тис.грн.

Актuarна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2018 – 90,00тис.грн. та не перевищує розмір суми резервів, сформованих страховиком відповідно до законодавства.

2) Зокрема інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

За результатами проведеного стрес-тестування виявлено три стресові події, які можуть негативно вплинути на фінансові показники та платоспроможність страховика, а саме:

1) зменшення на 30 % ринкової вартості акцій, які перебувають у лістингу на фондовій біржі, що включені до складу активів балансу;

2) зменшення на 40 % ринкової вартості акцій, які не перебувають у лістингу, що включені до складу активів балансу;

3) зниження ринкових цін на нерухомість на 25 %.

При настанні стресової події (2) згідно до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, що описує 2 – гу стресову подію складе 2868,3 тис. грн., внаслідок чого зменшиться загальна величина нетто-активів до 48942,9тис.грн. Нормативний запас платоспроможності страховика станом на 31.12.2018р становить 41438,6 тис. грн.

Отже, настання стресової події не матиме негативного впливу на платоспроможність страховика, оскільки фактичний запас платоспроможності з урахування стресової події перевищує нормативний.

При настанні стресової події (3) до Вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками різниця між величиною нетто-активів відповідно до звітних даних страховика та величиною нетто-активів, оцінених згідно з припущенням, складе 3360,4 тис. грн., внаслідок чого зменшиться загальна величина нетто-активів до 48450,6 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності страховика станом на 31.12.2018р становить 41438,6 тис. грн.

Отже, настання стресової події (3) не матиме негативного впливу на платоспроможність страховика, оскільки фактичний запас платоспроможності з урахування стресової події перевищує нормативний.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Проаналізувавши фінансовий стан страховика під впливом даних стресових подій, можемо зробити висновок, що вищевказані стресові події не матимуть негативного впливу на платоспроможність страховика та, як наслідок, не потребується вжиття страховиком заходів щодо зменшення впливу ризиків.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) Посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2017.pdf

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

ПрАТ "СК "Сузір'я" не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Товариство не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Принципи корпоративного управління, що застосовуються Товариством в своїй діяльності, визначені чинним законодавством України та Статутом. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

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

ПрАТ "СК "Сузір'я" у своїй діяльності не відхиляється від положень кодексу корпоративного управління.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	12.04.2018	
Кворум зборів, %	100	

Опис: Питання денні:

- 1.Обрання та затвердження складу лічильної комісії, припинення повноважень членів лічильної комісії.
- 2.Затвердження порядку проведення зборів.
- 3.Звіт Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності товариства у 2017 р.
- 4.Звіт Голови Наглядової ради про результати роботи у 2017 році.
- 5.Розгляд висновків зовнішнього аудиту за результатами діяльності у 2017 році та затвердження заходів за результатами його розгляду.
- 6.Затвердження річної звітності Товариства за 2017 рік.
- 7.Про порядок розподілу прибутку і збитків Товариства за 2017 рік.
- 8.Про подовження повноважень Генерального директора Товариства.
- 9.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Голови Наглядової ради, звіту Генерального директора про результати роботи Товариства в 2017 р.
- 10.Визначення основних напрямків діяльності Товариства на 2018 р.
- 11.Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення з цього питання порядку денного.

З ПОРЯДКУ ДЕННОГО ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ АКЦІОНЕРІВ

- 1.По першому питанню порядку денного «Обрання та затвердження складу лічильної комісії, припинення повноважень членів лічильної комісії»

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Покровського Р. Л, який запропонував обрати лічильну комісію, яка буде здійснювати підрахунок голосів акціонерів під час проведення голосування з питань порядку денного, в наступному складі:

Мерзляк О.А.– Голова лічильної комісії;
Прусова Ю.В. – член лічильної комісії.

На голосування з першого питання порядку денного винесено наступний проект рішення:

1. Обрати лічильну комісію у складі: Мерзляк О.А. – Голова лічильної комісії; Прусова Ю. В. – член лічильної комісії.
2. Затвердити, що повноваження лічильної комісії у повному складі припиняються з часу складання та оголошення протоколу про підсумки голосування.

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За ☒ 050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти ☐ немає

Утримались ☐ немає

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

- 1.Обрати лічильну комісію у складі:

Мерзляк О.А.– Голова лічильної комісії;
Прусова Ю.В. – члени лічильної комісії.

- 2.Затвердити, що повноваження лічильної комісії у повному складі припиняються з часу складання та оголошення протоколу про підсумки голосування.

Результати голосування відображені в Протоколі Тимчасової лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток № 3).

- 2.По другому питанню порядку денного «Затвердження порядку проведення зборів»

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Покровського Р. Л., який повідомив, що згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» та діючим Статутом Товариства, Положенням про Загальні збори, Голова та Секретар Загальних зборів акціонерів призначається Наглядовою радою.

Рішенням Наглядової ради Товариства (Протокол б/н від 12.02.2018 р.) Головою Загальних зборів акціонерів було призначено Голову Наглядової ради – Покровського Р. Л., секретарем – генерального директора товариства – Оксененко Н. С.

Роз'яснення щодо порядку голосування та підрахунку голосів надала Голова лічильної комісії Мерзляк О.А. Відповідно до ст. 43 Закону України «Про акціонерні товариства» голосування на загальних зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, форма і текст яких затверджено рішенням Наглядової ради від 26.03.2018 р. та засвідчується у спосіб, визначений Статутом товариства та Положенням про загальні збори, саме: бюлетень для голосування з питань порядку денного має бути підписаний особисто акціонером, бюлетень викладений більше ніж на одному аркуші паперу має бути прошитий, пронумерований та засвідчений печаткою та підписом Генерального директора товариства.

З питань порядку денного рішення приймаються простою більшістю голосів Акціонерів, які беруть участь у Загальних зборах.

Голова Загальних зборів Покровський Р. Л. ставить на голосування проект рішення, яким затвердити наступний регламент:

1. Для проведення загальних зборів акціонерів встановити наступний регламент:

для доповіді по питанню «Звіт генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності товариства у 2017 році» та «Звіт голови Наглядової ради про результати роботи у 2017 році» – до 30 хв.;

для доповіді по усіх інших питаннях порядку денного – до 10 хв.;

усі питання до доповідачів надаються в усній формі або письмовій формі із зазначенням прізвища акціонера та кількості належних йому акцій;

відповіді по запитанням – до 10 хв.

2. Зміна черговості розгляду питань порядку денного здійснюється за рішенням Голови Загальних зборів акціонерів

3. У разі необхідності оголосити перерву у ході загальних зборів, Голові Загальних зборів самостійно визначити час початку перерви та її тривалість.

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За ☐ 050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти ☐ немає

Утримались ☐ немає

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

1. Для проведення загальних зборів акціонерів встановити наступний регламент:

для доповіді по питанню «Звіт генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності товариства у 2017 році» та «Звіт голови Наглядової ради про результати роботи у 2017 році» – до 30 хв.;

для доповіді по усіх інших питаннях порядку денного – до 10 хв.;

усі питання до доповідачів надаються в усній формі або письмовій формі із зазначенням прізвища акціонера та кількості належних йому акцій;

відповіді по запитанням – до 10 хв.

2. Зміна черговості розгляду питань порядку денного здійснюється за рішенням Голови Загальних зборів акціонерів.

3. У разі необхідності оголосити перерву у ході загальних зборів, Голові Загальних зборів самостійно визначити час початку перерви та її тривалість.

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

3. По третьому питанню порядку денного «Звіт генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності товариства у 2017 році»

СЛУХАЛИ:

Звіт генерального директора Товариства Оксененко Н.С. про результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2017 році, зокрема, про динаміку основних фінансових показників, структуру активів та зобов'язань, пріоритетних завдань Товариства.

Генеральний директор Оксененко Н. С. повідомила, що бухгалтерський облік господарської діяльності Товариства здійснювався бухгалтерією з дотриманням єдиних методологічних принципів ведення бухгалтерського обліку, передбачених Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 р. № 996-XIV, Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, Міжнародних стандартів фінансової звітності, на основі застосування бухгалтерського програмного забезпечення «1-С:Підприємство. Версія 7.7». Відповідно до висновків фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) в Товаристві, фінансова звітність складена на основі записів за П(с)БО та відповідає Міжнародним стандартам фінансової звітності.

На голосування з третього питання порядку денного винесено наступний проект рішення:

Затвердити звіт Генерального директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства

за 2017 рік.

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За 1050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти немає

Утримались немає

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити Звіт Генерального директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік.

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018р. (Додаток №4).

4. 3 четвертого питання порядку денного «Звіт голови Наглядової ради про результати роботи у 2017 році»

СЛУХАЛИ:

Звіт голови Наглядової ради Товариства Покровського Р.Л. про результати роботи у 2017 р.

Голова Наглядової ради Покровський Р. Л. повідомив присутніх про проведену Наглядовою радою роботу протягом 2017 року.

Було зазначено: За звітний період Наглядова рада приймала участь у вирішенні проблем та завдань, які виникали в результаті діяльності Товариства. Всі прийняті рішення оформлювалися протоколами.

Крім того, Наглядовою радою постійно здійснювався контроль виконання заходів, що визначалися основними напрямками фінансово-господарської діяльності Товариства на 2017 рік, які були затверджені попередніми Загальними зборами акціонерів 14.04.2017 р.

Голова Наглядової ради Покровський Р. Л. поінформував присутніх про результати роботи в 2017 р. фахівця з внутрішнього аудиту (контролю) та надав на огляд Звіт фахівця з внутрішнього аудиту (контролю).

На голосування з четвертого питання порядку денного винесено наступний проект рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 р. з урахуванням пропозицій, зауважень та висновків викладених в Звіті фахівця з внутрішнього аудиту (контролю).

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За 1050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти немає

Утримались немає

Рішення прийнято одногосно

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт Наглядової ради Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 р. з урахуванням пропозицій, зауважень та висновків викладених в Звіті фахівця з внутрішнього аудиту (контролю).

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

5. По п'ятому питанню денному «Розгляд висновків зовнішнього аудиту за результатами діяльності у 2017 році та затвердження заходів за результатами його розгляду».

СЛУХАЛИ

Генерального директора Товариства Оксененко Н. С., яка доповіла про висновки зовнішнього аудиту за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства у 2017 році.

На голосування з п'ятого питання порядку денного винесено наступний проект рішення:

Затвердити висновки зовнішнього аудиту щодо річної фінансової звітності за результатами діяльності у 2017 році.

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За 1050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти немає

Утримались немає

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити висновки зовнішнього аудиту щодо річної фінансової звітності за результатами діяльності у 2017 році.

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

6. По шостому питанню денному «Затвердження річної звітності Товариства за 2017 рік»

СЛУХАЛИ

Генерального директора Товариства Оксененко Н. С., яка доповіла про річні показники фінансової діяльності Товариства за 2017 р., відображені у наступних формах фінансової звітності: баланс, звіт про фінансові результати, звіт про рух грошових коштів, звіт про власний капітал та інші.

На голосування з шостого питання порядку денного винесено наступний проект рішення:
Затвердити річну звітність Товариства за 2017 р.

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За-1050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти-Немає

Утримались-Немає

Рішення прийнято одноголосно.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити річну звітність Товариства за 2017 р.

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

7. По сьомому питанню порядку денного «Про порядок розподілу прибутку і збитків Товариства за 2017 рік»

СЛУХАЛИ

Генерального директора Товариства Оксененко Н. С., яка повідомила, що фінансовий результат від звичайної діяльності Товариства в 2017 р., з урахуванням нарахованого та сплаченого податку на прибуток від основної (страхової) діяльності в розмірі передбаченому пп. 136.2.1 Податкового кодексу України, отримано із збитком в сумі 757 535,44 (сімсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот тридцять п'ять) гривень 44 копійок. Основним фактором, що вплинув на фінансові показники діяльності Товариства у 2017 році та призвів до збитковості Товариства, стала необхідність дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості (приведення вартості майбутніх платежів до значення на теперішній момент), яке було проведено згідно рішення Наглядової ради Товариства від 27.12.2017 року.

Операцію дисконтування при одноразовому платежі наприкінці строку проводили за формулою:

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

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).

При платежах, які здійснюються на регулярній основі, застосовували формулу:

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

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.

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

Станом на 31.12.2017 р. в Товаристві сформовано резервний капітал в розмірі 4 121 932,58 (чотири мільйони сто двадцять одна тисяча дев'ятсот тридцять дві) гривні 58 копійок, що становить більше 15 % розміру затвердженого статутного капіталу. У зв'язку з відсутністю прибутку від діяльності товариства в 2017 р. та фактичним формуванням розміру резервного капіталу встановленого статутом, щорічні відрахування до резервного капіталу проводити недоцільно.

У зв'язку з відсутністю прибутку від діяльності Товариства в 2017 р. виплату дивідендів здійснювати не доцільно.

Голову Загальних зборів акціонерів Покровського Р. Л., який запропонував, збитки, отримані Товариством за результатами діяльності у 2017 р. у розмірі 757 535,44 (сімсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот тридцять п'ять) гривень 44 копійок покрити за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

Затвердити, що розмір нерозподіленого прибутку минулих років після покриття збитків, становить 7 845 740,35 (сім мільйонів сто вісімсот сорок п'ять тисяч сімсот сорок) гривні 35 копійок.»

На голосування з сьомого питання порядку денного винесено наступний проект рішення:

1.Збитки, отримані Товариством за результатами діяльності у 2017 році у розмірі 757 535,44 (сімсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот тридцять п'ять) гривень 44 копійок покрити за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

2.Затвердити, що розмір нерозподіленого прибутку минулих років після покриття збитків, становить 7 845 740,35 (сім мільйонів сто вісімсот сорок п'ять тисяч сімсот сорок) гривні 35 копійок.»

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За: □ 050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти: ~~□~~ немає

Утримались: ~~□~~ немає

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

- Збитки, отримані Товариством за результатами діяльності у 2017 році у розмірі 757 535,44 (сімсот п'ятдесят сім тисяч п'ятсот тридцять п'ять) гривень 44 копійок покрити за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.
- Затвердити, що розмір нерозподіленого прибутку минулих років після покриття збитків, становить 7 845 740,35 (сім мільйонів сто вісімсот сорок п'ять тисяч сімсот сорок) гривні 35 копійок.»

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

8. По восьмому питанню порядку денного «Про подовження строку повноважень генерального директора Товариства»

СЛУХАЛИ:

Голову зборів Покровського Р. Л., який запропонував, беручи до уваги належне виконання своїх повноважень, своєчасність виконання рішень та розпоряджень Загальних зборів та Наглядової ради Товариства, збереження позицій Товариства на фінансовому ринку та ринку страхових послуг, відкриття нових сегментів на ринку для надання страхових послуг, врахування в діяльності та вжиття всіх необхідних заходів щодо недопущення негативних фінансових результатів від діяльності Товариства в майбутньому, пропонується подовжити повноваження Генерального директора Товариства Оксененко Наталії Сергіївни до наступних звітно-перевиборних загальних зборів акціонерів, які мають бути проведені не пізніше 30 квітня 2019 р.

На голосування з восьмого питання порядку денного винесено наступний проект рішення:

Подовжити повноваження Генерального директора Оксененко Наталії Сергіївни до наступних звітно-перевиборних загальних зборів акціонерів, які мають відбутись не пізніше 30 квітня 2019 р.

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За: □ 050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти: ~~□~~ немає

Утримались: ~~□~~ немає

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

Подовжити повноваження Генерального директора Оксененко Наталії Сергіївни до наступних звітно-перевиборних загальних зборів акціонерів, які мають відбутись не пізніше 30 квітня 2019 р.

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

9. По дев'ятому питанню порядку денного «Про прийняття рішення за наслідками розгляду звіту голови Наглядової ради, звіту Генерального директора про результати роботи Товариства в 2017 р.»

СЛУХАЛИ

Голову Загальних зборів акціонерів Покровського Р. Л., який запропонував, приймаючи до уваги звіт Генерального директора Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 р., звіт Голови Наглядової ради Товариства про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 р., прийняти рішення за наслідками їх розгляду.

На голосування з дев'ятого питання порядку денного винесено наступний проект рішення:

- Оцінити роботу Генерального директора та Товариства в цілому у 2017 р. як «задовільна».
- Оцінити роботу Наглядової ради Товариства у 2017 р. як «задовільна».

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За: □ 050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти: ~~□~~ немає

Утримались: ~~□~~ немає

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

- Оцінити роботу Генерального директора та Товариства в цілому у 2017 р. як «задовільна».
- Оцінити роботу Наглядової ради Товариства у 2017 р. як «задовільна».

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

10. З десятого питання порядку денного «Визначення основних напрямків діяльності Товариства на 2017 р.»

СЛУХАЛИ:

Голову зборів Покровського Р. Л., який повідомив, що за результатами розгляду звіту Генерального директора та Голови Наглядової ради щодо фінансово-господарської діяльності Товариства у 2017 р., затвердити основні напрями діяльності Товариства на 2018 р., направлені на збереження активів компанії, отримання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Товариства шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню юридичним особам – резидентам та нерезидентам України, громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків, реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу, здійснювати іншу діяльність не заборонену Законом для досягнення кінцевої мети – поліпшення фінансово-економічного становища Товариства.

Предметом безпосередньої діяльності Страхової компанії є страхування, перестраховування і фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням, а також виконання зазначених видів діяльності у вигляді надання послуг для інших страховиків на підставі укладених угод про сумісну діяльність.

На голосування з десятого питання порядку денного винесено наступний проект рішення:

Затвердити основні напрями діяльності Товариства на 2018 р.

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За-1 050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти-0

Утримались-0

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити основні напрями діяльності Товариства на 2018 р.

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

11. З одинадцятого питання порядку денного «Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення з цього питання порядку денного»

СЛУХАЛИ:

Голову Загальних зборів Покровського Р. Л. з інформацією про те, що згідно Закону України «Про акціонерні товариства» до виключної компетенції загальних зборів відноситься прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом такого правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності товариства. Якщо на дату проведення загальних зборів неможливо визначити, які значні правочини вчинятимуться Товариством у ході поточної господарської діяльності, загальні збори можуть прийняти рішення про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття такого рішення, із зазначенням характеру правочинів та їх граничної сукупної вартості.

Голова Загальних зборів Покровського Р. Л. повідомив учасникам Зборів про те, що у відповідності до проекту рішення, запропонованого для голосування з десятого питання порядку денного, пропонується:

1. За поданням Наглядової ради, попередньо схвалити значні правочини, які плануються вчинити Товариством протягом року з моменту прийняття цього рішення, а саме:

характер правочинів:

- укладання договорів страхування у формі добровільного та обов'язкового страхування у відповідності до наявних та чинних, на момент укладання таких договорів, ліцензій з подальшим одержанням страхових платежів; гранична сума – 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень;

- укладання договорів з довгострокових фінансових інвестицій, гранична сума правочинів 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

2. Надати право Наглядовій раді Товариства щодо затвердження значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року з дати прийняття цього рішення.

3. Уповноважити Наглядову раду Товариства здійснити всі необхідні дії щодо узгодження всіх умов правочинів відповідно до прийнятого Загальними зборами рішення.

4. Уповноважити Генерального директора Товариства Оксененко Н. С. або іншу особу, уповноважену на це довіреністю, виданою Генеральним директором Товариства, на укладення та підписання таких значних правочинів, відповідно до узгоджених Наглядовою радою Товариства умов.

ГОЛОСУВАЛИ з використанням бюлетенів для голосування:

За-1 050 000 шт. (або 100%) голосів акціонерів, присутніх на Загальних зборах

Проти-0

Утримались-0

Рішення прийнято одногосно.

ВИРІШИЛИ:

1. За поданням Наглядової ради, попередньо схвалити значні правочини, які планується вчиняти Товариством протягом року з моменту прийняття цього рішення, а саме:

характер правочинів:

-укладання договорів страхування у формі добровільного та обов'язкового страхування у відповідності до наявних та чинних, на момент укладання таких договорів, ліцензій з подальшим одержанням страхових платежів; гранична сума – 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень;

-укладання договорів з довгострокових фінансових інвестицій, гранична сума правочинів 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

2.Надати право Наглядовій раді Товариства щодо затвердження значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом року з дати прийняття цього рішення.

3. Уповноважити Наглядову раду Товариства здійснити всі необхідні дії щодо узгодження всіх умов правочинів відповідно до прийнятого Загальними зборами рішення.

4. Уповноважити Генерального директора Товариства Оксененко Н. С. або іншу особу, уповноважену на це довіреністю, виданою Генеральним директором Товариства, на укладення та підписання таких значних правочинів, відповідно до узгоджених Наглядовою радою Товариства умов.

Результати голосування відображені в Протоколі Лічильної комісії від 12.04.2018 р. (Додаток №4).

Голова зборів ☐

Покровський Ростислав Леонідович

Паспортні дані: СН 834186, виданий Харківським РУГУ МВС України в м. Києві 30.06.1998р., мешкає за адресою: м. Київ, проспект Петра Григоренка, 36А, кв. 21

Секретар зборів

5

9

Оксененко Наталія Сергіївна

Паспортні дані: МЕ 838307, виданий Деснянським РУГУ МВС України в м. Києві 01.11.2007р., мешкає за адресою: м. Київ, вул. Бальзака, 55, кв. 16

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

		Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори		X	
Акціонери			X
Депозитарна установа			X
Інше (зазначити)	д/н		

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

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

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

		Так	Ні
Підняттям карток			X
Бюлетенями (таємне голосування)		X	
Підняттям рук			X
Інше (зазначити)	д/н		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	д/н	

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

ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	
Інше (зазначити)	д/н	

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

д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення:

д/н

4) Інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Наглядова рада ПрАТ "СК "Сузір'я" складається з 3 (трьох) осіб:

Голова Наглядової ради Покровський Ростислав Леонідович;

член Наглядової ради Покровський Леонід Леонідович;

член Наглядової ради Осетрін Микола Миколайович.

Виконавчий орган ПрАТ "СК "Сузір'я" складається з Генерального директора.

Генеральний директор Оксененко Наталія Сергіївна.

Склад наглядової ради (за наявності)

	Кількість осіб
Членів наглядової ради - акціонерів	3
Членів наглядової ради - представників акціонерів	0
Членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

		Так	Ні
З питань аудиту			X
З питань призначень			X
З винагород			X
Інше (зазначити)	д/н		

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності, а також інформація щодо кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради

д/н
д/н

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Покровський Ростислав Леонідович	Голова Наглядової ради	X	
Опис: д/н			
Покровський Леонід Леонідович	член Наглядової ради	X	
Опис: д/н			
Осетрін Миколай Миколайович	член Наглядової ради	X	
Опис: д/н			

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

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

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

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

Чи проводилися засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Така інформація надається публічними акціонерними товариствами та банками

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
--------------------------	-------------------------

Генеральний директор

1) забезпечення проведення Страховою компанією власної політики на страховому ринку;
2) здійснення поточного (оперативного) управління Страховою компанією, організація її діяльності, забезпечення виконання завдань Страхової компанії, що передбачені Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
3) Забезпечення разом з головним бухгалтером:
- правильного нарахування й своєчасного перерахування платежів у державний бюджет, внесків на державне соціальне страхування, пенсійний фонд, відрахувань коштів у резервний фонд, а також формування страхових фондів, інших платежів, обов'язковості яких передбачена законодавством України;
- обліку фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю й правильністю їх оформлення;
- обліку розрахунків заробітної плати;
- складання достовірної бухгалтерської звітності на основі первинних документів і бухгалтерських записів, подання її у встановлений термін відповідним органам (позабюджетні фонди, податкова інспекція, Комісія з регулювання ринків фінансових послуг, ДКРЦПФР, а також інша звітність, обов'язковості якої передбачена чинним законодавством України)
4) організація виконання комерційних програм, договірних і інших зобов'язань, що взяті Страховою компанією;

- 5) впровадження в роботу Страхової компанії нової техніки і прогресивних технологій;
 - 6) матеріально-технічне забезпечення діяльності Страхової компанії;
 - 7) реалізація послуг, що надаються Страховою компанією;
 - 8) юридичне, економічне, бухгалтерське і інформаційне забезпечення діяльності Страхової компанії;
 - 9) забезпечення Страхової компанії кваліфікованими кадрами;
 - 10) впровадження нових прогресивних форм і методів господарювання, створення організаційних і економічних умов для високопродуктивної праці в Страховій компанії;
 - 11) створення нормальних безпечних і сприятливих умов для роботи в Страховій компанії;
 - 12) прийняття рішень про притягнення до майнової та дисциплінарної відповідальності працівників Страхової компанії;
 - 13) внесення на розгляд Наглядової ради пропозиції про чисельність, посадові оклади, кошторис витрат на оплату праці, в тому числі філій і представництв Страхової компанії;
 - 14) подання Наглядовій раді на затвердження плану прибутків і витрат Страхової компанії, пропозиції про розподіл прибутків, по процентних ставках дивідендів та по інших питаннях діяльності Страхової компанії;
 - 15) організація ведення протоколів засідань Дирекції, надання Акціонерам для ознайомлення книги протоколів, затвердження виписок з книги протоколів на вимогу Акціонерів;
 - 16) прийняття рішень про надання позик (споживчих кредитів) працівникам, Акціонерам Страхової компанії та третім особам, укладання відповідних договорів;
 - 17) виконання інших функцій (обов'язків, робіт) з організації забезпечення діяльності Страхової компанії, що випливають із законодавства України, цього Статуту та інших документів.
- Генеральний директор в межах, встановлених чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та керуючись Статутом Страхової компанії та положенням про виконавчий орган, має право:
- 1) без довіреності діяти від імені Страхової компанії;
 - 2) розпоряджатись у встановленому цим Статутом порядку коштами та майном Страхової компанії;
 - 3) видавати накази (розпорядження) та давати вказівки, обов'язкові до виконання для працівників Страхової компанії;
 - 4) відміняти чи змінювати розпорядження та вказівки підпорядкованих йому керівників;
 - 5) здійснювати усі операції в банках та їх відділеннях, конторах та інших кредитних установах від імені Страхової компанії;
 - 6) відкривати та закривати рахунки Страхової компанії, розпоряджатися ними;
 - 7) підписувати чеки, платіжні доручення, акцептувати рахунки та інші банківські документи, видавати зобов'язання;
 - 8) укладати договори та угоди, видавати доручення, у тому числі з правом подальшого

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

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

ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії _____ 0 _____ **осіб;**

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? _____ 0 _____

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

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

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

так

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

так

Які документи передбачені у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (зазначити)	Кодекс корпоративного управління	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	так	так	ні

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

так

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

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

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

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	д/н	

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

	Так	Ні
З власні ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	д/н	

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

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Покровський Ростислав Леонідович	д/н	59,6
2	Тугай Олексій Анатолійович	д/н	24,4
3	Покровський Леонід Леонідович	д/н	5,05
4	Покровська Ольга Леонідівна	д/н	1,7

8) Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента здійснюється згідно до чинного законодавства України. Винагороди або компенсації здійснюються згідно до чинного законодавства України.

9) Повноваження посадових осіб емітента

Наглядова рада Страхової компанії:

1. Наглядова рада є органом управління Страхової компанії, який представляє інтереси акціонерів в перерві між загальними зборами та здійснює захист прав акціонерів, контролює та регулює діяльність Дирекції Страхової компанії у межах повноважень, встановлених цим Статутом.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам, рішення яких є для неї обов'язковими, і подає на затвердження Загальних зборів щорічний звіт про свою діяльність, загальний стан Страхової компанії та вжиті нею заходи, спрямовані на досягнення мети Страхової компанії. Наглядова рада здійснює свою діяльність з дотриманням законодавства України, вимог цього Статуту, Положення про Наглядову раду Товариства, інших внутрішніх Положень та документів Товариства.

2. Метою діяльності Наглядової ради є представництво інтересів та захист прав акціонерів, забезпечення ефективності їх інвестицій, сприяння реалізації статутних завдань Страхової компанії, розробка стратегії, спрямованої на збільшення прибутковості та конкурентоспроможності Страхової компанії, здійснення контролю за діяльністю Дирекції та регулювання її діяльності у найкращих інтересах Страхової компанії.

3. Наглядова рада Страхової компанії обирається з числа акціонерів та/або їх представників Загальними зборами акціонерів терміном на 3 роки.

Обрання членів Наглядової ради Страхової компанії здійснюється шляхом кумулятивного голосування.

Порядок, спосіб та процедура проведення кумулятивного голосування встановлюється Положенням про Наглядову раду, затвердженим у встановленому чинним законодавством порядку.

Повноваження члена наглядової ради дійсні з моменту його обрання загальними зборами Страхової

компанії.

Наглядова рада складається з 3 осіб в складі Голови та 2 членів наглядової ради. Керівництво роботою Наглядової ради здійснює Голова Наглядової ради.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово.

Члени Наглядової ради Страхової компанії не можуть бути членами Дирекції та Ревізійної комісії Страхової компанії.

Голова Наглядової ради може представляти інтереси Страхової компанії без довіреності.

4. Наглядова рада підпорядкована Загальним зборам, рішення яких є для неї обов'язковим.

5. Засідання Наглядової ради проводяться при необхідності, але не рідше 1 разу на квартал і є правомочними, якщо на них присутні не менш половини її членів. Рішення наглядової ради приймаються простою більшістю голосів присутніх її членів. Кожен член Наглядової ради володіє одним голосом. У разі розподілу голосів порівну, голос Голови є вирішальним.

В засіданнях Наглядової ради за запрошенням Наглядової Ради з правом дорадчого голосу можуть приймати участь члени Дирекції Страхової компанії, в тому числі Генеральний директор.

6. Позачергові засідання Наглядової ради скликаються на вимогу Голови Наглядової ради, Генерального директора Страхової компанії, голови Ревізійної комісії (ревізора). Вимога про скликання засідання Наглядової ради повинна містити вказівку на питання, що вимагають її обговорення. Позачергове засідання повинно бути скликане не пізніше 10 днів з дня надходження вимоги від зазначених осіб.

7. Член Наглядової ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі.

8. До компетенції Наглядової ради належать такі повноваження:

- 1) затвердження в межах своєї компетенції положень, якими регулюються питання, пов'язані з діяльністю Страхової компанії;
- 2) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових загальних зборів;
- 3) прийняття рішення про проведення чергових та позачергових загальних зборів відповідно до цього Статуту та у випадках передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»;
- 4) прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Страховою компанією акцій;
- 5) прийняття рішення про розміщення Страховою компанією інших цінних паперів, крім акцій;
- 6) прийняття рішення про викуп розміщених Страховою компанією інших, крім акцій, цінних паперів;
- 7) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством;
- 8) пропонувати на Загальних зборах для затвердження на посаді кандидатури Генерального директора, подовження строку та припинення його повноважень;
- 9) затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, які укладатимуться з Генеральним директором та членами виконавчого органу, встановлення розміру їх винагороди;
- 10) прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу;
- 11) обрання та припинення повноважень членів виконавчого органу (крім Генерального директора) та інших органів Страхової компанії;
- 12) обрання реєстраційної комісії;
- 13) обрання аудитора Страхової компанії та визначення умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 14) визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- 15) визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення загальних зборів та мають право на участь у загальних зборах;
- 16) вирішення питань про участь Страхової компанії у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- 17) вирішення питань в разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Страхової компанії;
- 18) прийняття рішення про вчинення значних правочинів на суму від 10 до 25 відсотків вартості активів Страхової компанії за даними останньої річної фінансової звітності;
- 19) визначення ймовірності визнання Страхової компанії неплатоспроможною внаслідок прийняття нею на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 20) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Страхової компанії та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 21) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Страховій компанії додаткові послуги та затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 22) надсилання, в порядку передбаченому цим Статутом, пропозицій акціонерам про придбання

належним їм простих акцій особою (особами, що діють спільно), яка придбала контрольний пакет акцій;
23) притягати до майнової відповідальності членів Дирекції, достроково припиняти повноваження членів Дирекції, в тому числі Генерального директора з подальшим затвердженням цього рішення на Загальних зборах;

24) ініціювати проведення позачергових ревізій та аудиторських перевірок фінансово-господарської діяльності Страхової компанії, а також заслуховувати звіти ревізійної комісії про фінансово-економічний стан Страхової компанії;

25) затверджувати рішення Дирекції про скликання чергових Загальних зборів та позачергових зборів за ініціативою Дирекції, в тому числі їхній порядок денний та текст інформаційного повідомлення акціонерів; затверджувати рішення Дирекції про зміни в порядку денному чергових та позачергових загальних зборів;

26) розглядати річний звіт, в тому числі фінансову звітність, надану Дирекцією, висновки ревізійної комісії за результатами річної перевірки для затвердження цих документів Загальними зборами;

27) визначати перелік інформації, що є конфіденційною, порядок та способи надання інформації акціонерам та особам, що не є акціонерами;

28) погоджувати рішення Дирекції про надання гарантій та поручительств від імені Страхової компанії;

29) здійснювати попередній розгляд всіх питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Страхової компанії;

31) заслуховувати звіти та доповіді Дирекції, генерального директора про діяльність Страхової компанії;

33) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із законодавством або статутом Страхової компанії.

9. Наглядова рада Страхової компанії у перервах між Загальними зборами акціонерів може розглядати та приймати рішення з будь-яких питань діяльності Страхової компанії, крім тих, вирішення яких діючим законодавством віднесено до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів.

10. З Членом Наглядової ради укладається цивільно-правовий договір, умови якого затверджуються Загальними зборами та підписується особою, уповноваженою на те Загальними зборами. У разі укладення з членом наглядової ради товариства цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Член Наглядової ради може перебувати або не перебувати у трудових відносинах з Страховою компанією.

11. Члени Наглядової ради несуть відповідальність в межах, встановлених чинним законодавством України. У своїй роботі Наглядова рада керується цим Статутом, рішеннями Загальних зборів акціонерів та нормами чинного законодавства України.

12. Порядок скликання та проведення засідання Наглядової ради Страхової компанії, повноваження Голови та членів Наглядової ради, порядок їх обрання, порядок припинення та дострокового припинення їх повноважень, порядок утворення комітетів Наглядової ради та обрання корпоративного секретаря, дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради встановлюється положенням про Наглядову раду затвердженим у встановленому законодавством порядку.

Виконавчий орган Страхової компанії – Дирекція на чолі з Генеральним директором:

1. Дирекція Страхової компанії є колегіальним виконавчим органом Страхової компанії, який здійснює керівництво його поточною діяльністю.

Склад Дирекції визначається Загальними зборами. До складу Дирекції входить Генеральний директор, який керує її роботою, та його заступники.

Дирекція підзвітна Загальним зборам і Наглядовій раді та забезпечує виконання їх рішень.

2. Дирекція вирішує всі питання діяльності Страхової компанії крім тих, що згідно з цим Статутом або окремими рішеннями Загальних зборів акціонерів віднесені до компетенції іншого органу управління страховою компанією.

3. До компетенції Дирекції відносяться:

1) підготовка питань, що вносяться згідно Статуту на обговорення, їх затвердження Загальними зборами і Наглядовою радою, а також готує по них відповідні матеріали і пропозиції;

2) керівництво роботою підрозділів, філій та представництв Страхової компанії;

3) проведення операцій Страховою компанією, укладання угод, облік, звітність, контроль та інші питання поточної діяльності Страхової компанії;

4) підбір, підготовка і використання кадрів Страхової компанії;

5) інші питання поточної діяльності Страхової компанії.

За рішенням Загальних зборів чи Наглядової ради до компетенції Дирекції можуть бути віднесені і інші питання діяльності Страхової компанії, в тому числі віднесені до їх компетенції, крім питань віднесених до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Страхової компанії.

4. Рішення Дирекції проводяться в життя наказами Генерального директора.

5. За рішенням Загальних зборів чи Наглядової ради функції Дирекції можуть бути покладені безпосередньо на Генерального директора.
6. Генеральний директор здійснює керівництво діяльністю Страхової компанії, розподіляє обов'язки між членами Дирекції і визначає ступінь їх відповідальності, а також відповідальність керівників підрозділів Страхової компанії, філій, представництв та інших представників Страхової компанії.
7. Обов'язки Генерального директора:
- 1) забезпечення проведення Страховою компанією власної політики на страховому ринку;
 - 2) здійснення поточного (оперативного) управління Страховою компанією, організація її діяльності, забезпечення виконання завдань Страхової компанії, що передбачені Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради;
 - 3) Забезпечення разом з головним бухгалтером:
 - правильного нарахування й своєчасного перерахування платежів у державний бюджет, внесків на державне соціальне страхування, пенсійний фонд, відрахувань коштів у резервний фонд, а також формування страхових фондів, інших платежів, обов'язковість яких передбачена законодавством України;
 - обліку фінансових, розрахункових і кредитних операцій, контроль за законністю, своєчасністю й правильністю їх оформлення;
 - обліку розрахунків заробітної плати;
 - складання достовірної бухгалтерської звітності на основі первинних документів і бухгалтерських записів, подання її у встановлений термін відповідним органам (позабюджетні фонди, податкова інспекція, Комісія з регулювання ринків фінансових послуг, НКЦПФР, а також інша звітність, обов'язковість якої передбачена чинним законодавством України)
 - 4) організація виконання комерційних програм, договірних і інших зобов'язань, що взяті Страховою компанією;
 - 5) впровадження в роботу Страхової компанії нової техніки і прогресивних технологій;
 - 6) матеріально-технічне забезпечення діяльності Страхової компанії;
 - 7) реалізація послуг, що надаються Страховою компанією;
 - 8) юридичне, економічне, бухгалтерське і інформаційне забезпечення діяльності Страхової компанії;
 - 9) забезпечення Страхової компанії кваліфікованими кадрами;
 - 10) впровадження нових прогресивних форм і методів господарювання, створення організаційних і економічних умов для високопродуктивної праці в Страховій компанії;
 - 11) створення нормальних безпечних і сприятливих умов для роботи в Страхової компанії;
 - 12) прийняття рішень про притягнення до майнової та дисциплінарної відповідальності працівників Страхової компанії;
 - 13) внесення на розгляд Наглядової ради пропозиції про чисельність, посадові оклади, кошторис витрат на оплату праці, в тому числі філій і представництв Страхової компанії;
 - 14) подання Наглядовій раді на затвердження плану прибутків і витрат Страхової компанії, пропозиції про розподіл прибутків, по процентних ставках дивідендів та по інших питаннях діяльності Страхової компанії;
 - 15) організація ведення протоколів засідань Дирекції, надання Акціонерам для ознайомлення книги протоколів, затвердження виписок з книги протоколів на вимогу Акціонерів;
 - 16) прийняття рішень про надання позик (споживчих кредитів) працівникам, Акціонерам Страхової компанії та третім особам, укладання відповідних договорів;
 - 17) виконання інших функцій (обов'язків, робіт) з організації забезпечення діяльності Страхової компанії, що випливають із законодавства України, цього Статуту та інших документів.
8. Генеральний директор в межах, встановлених чинним законодавством України, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та керуючись Статутом Страхової компанії та положенням про виконавчий орган, має право:
- 1) без довіреності діяти від імені Страхової компанії;
 - 2) розпоряджатись у встановленому цим Статутом порядку коштами та майном Страхової компанії;
 - 3) видавати накази (розпорядження) та давати вказівки, обов'язкові до виконання для працівників Страхової компанії;
 - 4) відмінити чи змінювати розпорядження та вказівки підпорядкованих йому керівників;
 - 5) здійснювати усі операції в банках та їх відділеннях, конторах та інших кредитних установах від імені Страхової компанії;
 - 6) відкривати та закривати рахунки Страхової компанії, розпоряджатися ними;
 - 7) підписувати чеки, платіжні доручення, акцептувати рахунки та інші банківські документи, видавати зобов'язання;
 - 8) укладати договори та угоди, видавати доручення, у тому числі з правом подальшого передоручення у межах повноважень, передбачених цим Статутом;

9) приймати рішення про пред'явлення від імені Страхової компанії претензій і позовів до юридичних та фізичних осіб;

10) представляти Страхову компанію у всіх державних установах і організаціях, судових органах;

11) призначати, переводити та звільняти працівників Страхової компанії і укладати з ними трудові договори, угоди та контракти;

12) доручати вирішення окремих питань та виконання дій, які входять до його компетенції іншим працівникам Страхової компанії, включаючи право підпису договорів.

9. Генеральний директор вирішує самостійно будь-які інші питання діяльності Страхової компанії, якщо вони не віднесені до компетенції інших органів управління Страхової компанії.

10. За рішенням Загальних зборів на Генерального директора можуть бути безпосередньо покладені в повному обсязі функції Дирекції без створення останньої.

11. Генеральний директор Страхової компанії обирається Наглядовою радою, з подальшим затвердженням на посаді рішенням Загальних зборів, строком на 1 рік або до наступних звітно-перевибірних загальних зборів акціонерів. За результатами розгляду річного звіту про діяльність Страхової компанії повноваження Генерального директора подовжуються або припиняються за рішенням Загальних зборів.

12. Генеральний директор несе особисту відповідальність за результати діяльності Страхової компанії, її прибутковість, додержання законності в діяльності Страхової компанії, за її розвиток, імідж, збереження та розвиток клієнтського потенціалу, підтримку доброго імені Страхової компанії на ринку фінансових послуг. З Генеральним директором укладається трудовий договір (контракт), який підписується від імені Страхової компанії Головою Наглядової ради.

13. Підстави припинення повноважень Генерального директора та/або члена виконавчого органу встановлюються законом, Положенням про виконавчий орган Страхової компанії, затвердженим у встановленому законодавством порядку, а також контрактом, укладеним з головою та/або членом виконавчого органу.

10) Інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Звіт керівництва (звіт про управління) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» за період діяльності 01.01.2018-31.12.2018

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту керівництва (звіт про управління) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» за період діяльності 01.01.2018-31.12.2018, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Ми перевірили річний звіт керівництва (звіт про управління) за 2018 рік, що містить:

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;

2. інформацію про розвиток емітента;

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

- завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

- схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;

4. звіт про корпоративне управління.

5. опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;

6. перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;

7. інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;

8. порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;

9. повноваження посадових осіб емітента.

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.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію.

Звіт про управління за 2018 р., який складається відповідно до законодавства, узгоджується зі фінансовою звітністю за 2018 р., суттєві викривлення у звіті про управління відсутні.

На підставі виконаних процедур ніщо, окрім неповного розкриття інформації та впливу питання, описаного нижче, не привернуло нашої уваги, щоб змусило нас вважати, що компанія не дотримується в усіх суттєвих аспектах вимог застосованих критеріїв перевірки звіту управління.

Системи внутрішнього контролю та управління ризиками компанії, що являє собою процес, організований і здійснюваний представниками власника, керівництвом, а також іншими її співробітниками, не забезпечує достатню впевненість у досягненні цілей з точки зору надійності фінансової (бухгалтерської) звітності, ефективності та результативності господарських операцій та відповідності діяльності нормативним правовим актам.

Розкриття інформації стосовно системи внутрішнього контролю та управління ризиками компанії, розкриття на рівні річного звіту інформації щодо дотримання положень Принципів корпоративного управління або аргументування причин відхилення від викладених у них рекомендацій за наявності недостатнє.

Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» (для емітентів - фінансових установ)

Звіт про корпоративне управління Приватного акціонерного товариства «Страхова компанія «Сузір'я» за 2018 рік

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

Страхова компанія створена з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Товариства шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню юридичним особам – резидентам та нерезидентам України, громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків і реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу.

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 ПрАТ «СК «Сузір'я» затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів (Протокол №83 від 27.10.2009р.). Основними принципами корпоративного управління ПрАТ «СК «Сузір'я» є:

Забезпечення захисту прав і законних інтересів акціонерів Страхової компанії;

Забезпечення розмежування обов'язків і повноважень між органами управління Страхової компанії;

Запобігання конфліктам інтересів;

Забезпечення ефективного контролю за фінансовою діяльністю Страхової компанії та управлінням ризиків.

Протягом 2018 року ПрАТ «СК «Сузір'я» здійснювала свою діяльність у відповідності з вищезазначеними принципами кодексу корпоративного управління.

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

Власники істотної участі ПрАТ «СК «Сузір'я»:

Покровський Ростислав Леонідович (паспорт серія СН № 834186 виданий Харківським РУ ГУ МВС України в м. Києві, дата видачі «30» червня 1998р., ідентифікаційний номер 2440108916) частка власності - 59,6%;

Тугай Олексій Анатолійович (паспорт серія СО №010208 виданий Залізничним РУ ГУ МВС України в м. Києві дата видачі «29» грудня 1998р., ідентифікаційний номер 2712011050) - частка власності 24,4%;

На протязі 2018 року в складі власників істотної участі відбулись наступні зміни:

18.04.2018р. від особи, що здійснює облік права власності на акції в депозитарній системі ПАТ «Укресімбанк» надійшло повідомлення про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій, а саме: змінились частки акціонерів Покровського Ростислава Леонідовича та Покровського Леоніда Леонідовича Розмір часток до зміни - 49,6 %, після зміни – 59,6% та відповідно до зміни - 15,05%, після зміни – 5,05%. Зміна відбулась на підставі договору дарування цінних паперів від 16.04.2018 року, посвідчений приватним нотаріусом Київського міського нотаріального округу Циганенко Л.В., зареєстровано в реєстрі за №202.

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. На протязі 2018 року

власниками істотної участі стали Покровський Р.Л. та Тугай О.А..

4.Склад Наглядової Ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети
Наглядова рада складається з 3 осіб в складі Голови та 2 членів Наглядової Ради.

Голова Наглядової Ради: Покровський Ростислав Леонідович;

Члени Наглядової Ради:

Покровський Леонід Леонідович;

Осетрін Микола Миколайович;

Змін у складі Наглядової Ради на протязі 2018 року не відбувалося.

5.Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміни за рік

Дирекція Страхової компанії є колегіальним виконавчим органом Страхової компанії, який здійснює керівництво його поточною діяльністю. Склад Дирекції визначається Загальними зборами. До складу Дирекції входить Генеральний директор Оксененко Наталія Сергіївна, який керує її роботою, та його заступник – Прусова Юлія Віталіївна. Склад виконавчого органу страхової компанії на протязі 2018 року не змінювався.

6.Факти порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг
Фактів порушення членами Наглядової Ради та виконавчого органу внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди страховій компанії або споживачам фінансових послуг не було.

7.Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу

Заходів впливу протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її Наглядової Ради та виконавчого органу не застосовувались.

8.Розмір винагороди за рік членів Наглядової Ради та виконавчого органу фінансової установи

Розмір винагороди за 2018 рік Голови Наглядової Ради Покровського Ростислава Леонідовича склав – 47,1 тис. грн., Генерального директора Оксененко Н.С. – 101,6 тис. грн.

9.Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року□

У 2018 році не було значних факторів ризиків, які б впливали на діяльність страхової компанії.

10.Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики□

Процес управління ризиками поширюється на всі види діяльності Страхової компанії. Процес управління ризиками в Товаристві інтегрований в щоденну діяльність, має безперервний і комплексний характер. Наглядова Рада встановлює допустимі рівні ризиків і здійснює стратегічний нагляд за управлінням ними. Виконавчий орган здійснює тактичне управління фінансовим, ринковим, операційним ризиками, ризиком ліквідності, ризиком зміни тарифної ставки при укладанні договорів страхування і звітує про це перед Наглядовою Радою.

11.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. В 2018р. 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 Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 р. № 39 та відповідають вимогам чинного законодавства щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності.

12.Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір□

Фактів відчуження протягом 2018 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПрАТ «СК «Сузір'я» не відбувалося.

13.Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір□

На протязі 2018 року не здійснювалася оцінка активів при їх купівлі-продажу.

14.Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею□

На протязі 2018 року не було операцій з пов'язаними особами.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку □

Аудиторський висновок за 2017 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом роу.

Зовнішнім аудитором ПрАТ «СК «Сузір'я» у 2017 році призначено ТОВ АФ «Респект» ЄДРПОУ 20971605. Місцезнаходження: 65026, Україна, м. Одеса, пров. Маяковського, буд.1, кв 10.

17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;
- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг; □

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «Респект» – вісімнадцять років (дата реєстрації 26.11.2001 року). Послуги ПрАТ «СК «Сузір'я» надаються аудитором на протязі двох років, ротації аудиторів за цей період не відбувалося. Інші аудиторські послуги на протязі 2017-2018 років не надавалися. Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося. До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2017 року жодних стягнень не було.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг;
- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;
- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);
- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду; □

В ПрАТ «СК «Сузір'я» є механізм розгляду скарг. Уповноважений розглядати скарги заступник генерального директора Прусова Ю.В. На протязі 2018 року не надходило скарг до ПрАТ «СК «Сузір'я». Позовів до суду стосовно надання фінансових послуг ПрАТ «СК «Сузір'я» не було.

19. Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Корпоративне управління ПрАТ «СК «Сузір'я» - процес, який використовується для спрямування та управління діяльністю Страхової компанії з метою забезпечення її безпечності та надійності, а також підвищення її вартості. Кодекс розроблений з врахуванням:

- Положень законів України «Про акціонерні товариства», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Принципів корпоративного управління України, затверджених рішенням ДКЦПФР від 11.12.03р. №571;
- Положень внутрішніх документів Страхової компанії – Статуту ПрАТ «СК «Сузір'я», Положення «Про Загальні збори акціонерів», Положення «Про Наглядову Раду».