

Титульний аркуш

10.09.2020

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 8

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Генеральний директор

Оксененко Н.С.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2019 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я"
2. Організаційно-правова форма Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи 22891956
4. Місцезнаходження вул. Гарматна, 6, м. Київ, 03067
5. Міжміський код, телефон та факс 044 239-29-96, 044 239-29 99
6. Адреса електронної пошти suzirya94@ukr.net
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності) рішення наглядової ради емітента, 07.09.2020, Протокол №6/н від 07.09.2020р.
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення)
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) , д/н, д/н

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію розміщено <http://suzirya.com.ua/index.php/richni-zvit>
на власному веб-сайті
учасника фондового ринку

(URL-адреса сторінки)

10.09.2020

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.	<input type="checkbox"/>
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
4. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/>
5. Інформація про рейтингове агентство.	<input type="checkbox"/>
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.	<input type="checkbox"/>
7. Судові справи емітента.	<input type="checkbox"/>
8. Штрафні санкції щодо емітента.	<input type="checkbox"/>
9. Опис бізнесу.	<input checked="" type="checkbox"/>
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв):	<input type="checkbox"/>
1) інформація про органи управління;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв).	<input checked="" type="checkbox"/>
11. Звіт керівництва (звіт про управління):	<input checked="" type="checkbox"/>
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про розвиток емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
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: завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків;	<input checked="" type="checkbox"/>
4) звіт про корпоративне управління:	<input type="checkbox"/>
власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент;	<input checked="" type="checkbox"/>
кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників);	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про наглядову раду;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про виконавчий орган;	<input checked="" type="checkbox"/>
опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;	<input type="checkbox"/>
порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
повноваження посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій.	<input checked="" type="checkbox"/>
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій.	<input type="checkbox"/>
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій.	<input type="checkbox"/>
15. 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.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників).	<input checked="" type="checkbox"/>
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента;	<input type="checkbox"/>
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів;	<input type="checkbox"/>
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду.	<input type="checkbox"/>
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	<input type="checkbox"/>
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.	<input type="checkbox"/>
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента.	<input type="checkbox"/>
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	<input type="checkbox"/>
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами.	<input checked="" type="checkbox"/>
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю);	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про зобов'язання емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
5) інформація про собівартість реалізованої продукції;	<input type="checkbox"/>
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент.	<input checked="" type="checkbox"/>
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
26. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input type="checkbox"/>
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
29. Річна фінансова звітність.	<input checked="" type="checkbox"/>
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою).	<input checked="" type="checkbox"/>
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
32. Твердження щодо річної інформації.	<input checked="" type="checkbox"/>

33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента.	<input type="checkbox"/>
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом.	<input type="checkbox"/>
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду.	<input checked="" type="checkbox"/>
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій.	<input type="checkbox"/>
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року.	<input type="checkbox"/>
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття.	<input type="checkbox"/>
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів.	<input type="checkbox"/>
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
41. Основні відомості про ФОН.	<input type="checkbox"/>
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН.	<input type="checkbox"/>
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН.	<input type="checkbox"/>
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН.	<input type="checkbox"/>
45. Правила ФОН.	<input type="checkbox"/>
46. Примітки.(до звіту)	<input checked="" type="checkbox"/>

п. 2 Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності.
Компанія має безстрокові ліцензії Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг України на здійснення страхування:

У формі обов'язкового страхування:

1. Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серії АЕ № 293912 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.
2. Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті серії АЕ № 293910 видана 22.07.2007 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.
3. Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АЕ № 293913 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 26.12.2006 року безстроковий.

У формі добровільного страхування:

1. Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 293909 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.
2. Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 293906 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.
3. Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ № 293907 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 18.12.2008 року безстроковий.
4. Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 293904 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.
5. Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) серії АЕ №293911 видана 22.07.2014 року.

Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

6. Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування відповідальності перед третіми особами. Серії АЕ №293908 втдана 22.07.2014р. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

7. Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування здоров'я на випадок хвороби. Серії АЕ №293905 втдана 22.07.2014р. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

8. Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування фінансових ризиків. №1614 втдана 11.07.2016р. Строк дії ліцензії безстроковий.

п. 3 Відомості про участь емітента в інших юридичних особах.

Інформація відсутня. Емітент не бере участь в інших юридичних особах.

п. 4 Інформація щодо посади корпоративного секретаря.

Інформація відсутня. Відсутня посада корпоративного секретаря.

п. 5 Інформація про рейтингове агентство.

Інформація відсутня. ПрАТ "СК "Сузір'я" не проводило рейтингової оцінки у 2018 році.

п. 6 Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента.

Інформація відсутня. ПрАТ "СК "Сузір'я" не має філіалів та інших відокремлених структурних підрозділів.

п. 7 Судові справи відсутні.

п. 8 Штрафні санкції відсутні.

п. 10 Органи управління емітента.

Емітент не здійснював виплату будь-яких винагород або компенсацій посадовим особам в разі їх звільнення.

п. 11 Звіт про корпоративне управління

Відсутні будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітента.

п. 11 Звіт про корпоративне управління

Зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій відсутні.

п. 11 Звіт про корпоративне управління

Особи, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій відсутні.

п. 11 Звіт про корпоративне управління

Особи, 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 відсутні.

п. 17 Інформація про цінні папери емітента.

Емітент не здійснював випуск облігацій.

п. 17 Інформація про цінні папери емітента.

Емітент у 2018 році не здійснював випуску цінних паперів, емісії яких підлягають реєстрації.

п. 17 Інформація про цінні папери емітента.

Емітент не здійснював випуск похідних цінних паперів.

п. 17 Інформація про цінні папери емітента.

Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуск боргових цінних паперів.

п. 17 Інформація про цінні папери емітента.

Емітент не здійснював придбання власних акцій протягом 2018 року.

п.18 Звіт про стан об'єкта нерухомості.

Інформація відсутня. Випуск цільових облігацій емітентом не здійснювався.

п. 19 Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента.

Інформація відсутня. У власності працівників емітента відсутні цінні папери такого емітента.

п. 20 Інформація відсутня. У власності працівників емітента акції у розмірі понад 0,1% розміру статутного капіталу такого емітента відсутні.

п. 21 Інформація відсутня. Відсутні будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента.

п. 22 Інформація відсутня. Обмеження відсутні.

п. 23 У 2018 році виплата дивідендів не здійснювалась.

п. 24 Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента.

ПрАТ "СК "Сузір'я" здійснює страхову діяльність.

п. 24 Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента.

ПрАТ "СК "Сузір'я" здійснює страхову діяльність.

п. 24 Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента.

ПрАТ "СК "Сузір'я" здійснює страхову діяльність.

п. 26 Інформація вчинення значних правочинів

Інформація відсутня. Було прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

п. 27 Інформація відсутня. Було прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

п. 28 Інформація відсутня. Було прийнято рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

п. 31 Інформація відсутня. Емітент не здійснює випуск боргових цінних паперів.

- п. 33 Інформація відсутня. Акціонерні або корпоративні договори не уклалися.
- п. 34 Інформація відсутня. Будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом не уклалися.
- п. 36 Інформація відсутня. Випуск іпотечних облігацій не здійснювався.
- п. 37 Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.
Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.
Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.
Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.
Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.
- п. 38 Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуску іпотечних облігацій.
- п. 39 Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.
- п. 40 Інформація відсутня. Емітент не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.
- п. 41 Інформація відсутня. Емітент не створював ФОН.
- п. 42 Інформація відсутня. Емітент не створював ФОН.
- п. 43 Інформація відсутня. Емітент не створював ФОН.
- п. 44 Інформація відсутня. Емітент не створював ФОН.
- п. 45 Інформація відсутня. Емітент не створював ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Сузір'я"		
2. Скорочене найменування (за наявності)	ПрАТ "СК "Сузір'я"		
3. Дата проведення державної реєстрації			22.11.1994
4. Територія (область)	м. Київ		
5. Статутний капітал (грн)			32342982,00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі			0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії			0
8. Середня кількість працівників (осіб)			13
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД			
	Найменування виду діяльності		Код за КВЕД
Інші види страхування, крім страхування життя			65.12
Перестрахування			65.20
Інші види страхування, крім страхування життя			65.12
10. Банки, що обслуговують емітента:			
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"		
2) МФО банку	305749		
3) IBAN	UA253057490000026501000000096		
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	д/н		
5) МФО банку	д/н		
6) IBAN	д/н		

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Виконавча дирекція	Генеральний директор	Оксененко Наталія Сергіївна
Загальні збори акціонерів	6 (Шість) фізичних осіб, громадян України	Акціонер: Покровський Ростислав Леонідович Акціонер: Покровський Леонід Леонідович Акціонер: Тугай Олексій Анатолійович Акціонер: Осетрін Микола Миколайович Акціонер: Покровська Ольга Леонідівна Акціонер: Откідач НадіяПетрівна

Наглядова рада	Голова Наглядової ради члени Наглядової ради	Голова Наглядової ради: Покровський Р.Л. Член Наглядової ради: Покровський Л.Л. Член Наглядової ради: Осетрін М.М.
----------------	---	--

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Генеральний директор	фізична особа Оксененко Наталія Сергіївна	1979	вища юридична	15	ПрАТ "СК "Сузір'я", 22891956, начальник юридичного відділу ПрАТ "СК "Сузір'я"	22.12.2004, на 1 рік з переобранням на кожних наступних зборах акціонерів

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи:

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.

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, ДКРЦПФР, 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

1	2	3	4	5	6	7	8
<p>питаннях діяльності Страхової компанії;</p> <p>15) організація ведення протоколів засідань Дирекції, надання Акціонерам для ознайомлення книги протоколів, затвердження виписок з книги протоколів на вимогу Акціонерів;</p> <p>16) прийняття рішень про надання позик (споживчих кредитів) працівникам, Акціонерам Страхової компанії та третім особам, укладання відповідних договорів;</p> <p>17) виконання інших функцій (обов'язків, робіт) з організації забезпечення діяльності Страхової компанії, що випливають із законодавства України, цього Статуту та інших документів.</p> <p>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:</p> <p>1) без довіреності діяти від імені Страхової компанії;</p> <p>2) розпоряджатись у встановленому цим Статутом порядку коштами та майном Страхової компанії;</p> <p>3) видавати накази (розпорядження) та давати вказівки, обов'язкові до виконання для працівників Страхової компанії;</p> <p>4) відмінювати чи змінювати розпорядження та вказівки підпорядкованих йому керівників;</p> <p>5) здійснювати усі операції в банках та їх відділеннях, конторах та інших кредитних установах від імені Страхової компанії;</p> <p>6) відкривати та закривати рахунки Страхової компанії, розпоряджатися ними;</p> <p>7) підписувати чеки, платіжні доручення, акцептувати рахунки та інші банківські документи, видавати зобов'язання;</p> <p>8) укладати договори та угоди, видавати доручення, у тому числі з правом подальшого передоручення у межах повноважень, передбачених цим Статутом;</p> <p>9) приймати рішення про пред'явлення від імені Страхової компанії претензій і позовів до юридичних та фізичних осіб;</p> <p>10) представляти Страхову компанію у всіх державних установах і організаціях, судових органах;</p> <p>11) призначати, переводити та звільняти працівників Страхової компанії і укладати з ними трудові договори, угоди та контракти;</p> <p>12) доручати вирішення окремих питань та виконання дій, які входять до його компетенції іншим працівникам Страхової компанії, включаючи право підпису договорів.</p> <p>Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі виплачувалась у розмірі 101635,49грн.</p> <p>Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.</p> <p>Стаж керівної роботи (років) - 14 років</p> <p>Попередні посади: начальник юридичного відділу ПрАТ "СК "Сузір'я"</p> <p>Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>							

1	2	3	4	5	6	7	8
2	Голова Наглядової ради, акціонер	фізична особа Покровський Ростислав Леонідович	1966	вища	22	ПрАТ "СК "Сузір'я", 22891956, генеральний директор ПрАТ "СК "Сузір'я"	07.07.2017, 3 роки

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи:

- 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) реєстратора власників іменних цінних паперів страхової компанії або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його 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

1	2	3	4	5	6	7	8
	<p>про фінансово-економічний стан Страхової компанії;</p> <p>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;</p> <p>26) розглядати річний звіт, в тому числі фінансову звітність, надану Дирекцією, висновки ревізійної комісії за результатами річної перевірки для затвердження цих документів Загальними зборами;</p> <p>27) визначати перелік інформації, що є конфіденційною, порядок та способи надання інформації акціонерам та особам, що не є акціонерами;</p> <p>28) погоджувати рішення Дирекції про надання гарантій та поручительств від імені Страхової компанії;</p> <p>29) здійснювати попередній розгляд всіх питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Страхової компанії;</p> <p>31) заслуховувати звіти та доповіді Дирекції, генерального директора про діяльність Страхової компанії;</p> <p>33) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із законодавством або статутом Страхової компанії.</p> <p>Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі виплачувалась у розмірі 47084,71грн.</p> <p>Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.</p> <p>Стаж керівної роботи (років) - 21 рік</p> <p>Попередні посади: генеральний директор ПрАТ "СК "Сузір'я"</p> <p>Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>						

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Член Наглядової ради, акціонер	фізична особа Покровський Леонід Леонідович	1938	вища	50	пенсіонер, д/н, д/н	07.07.2017, 3 роки

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи:

- 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) реєстратора власників іменних цінних паперів страхової компанії або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його 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

1	2	3	4	5	6	7	8
	<p>про фінансово-економічний стан Страхової компанії;</p> <p>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;</p> <p>26) розглядати річний звіт, в тому числі фінансову звітність, надану Дирекцією, висновки ревізійної комісії за результатами річної перевірки для затвердження цих документів Загальними зборами;</p> <p>27) визначати перелік інформації, що є конфіденційною, порядок та способи надання інформації акціонерам та особам, що не є акціонерами;</p> <p>28) погоджувати рішення Дирекції про надання гарантій та поручительств від імені Страхової компанії;</p> <p>29) здійснювати попередній розгляд всіх питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Страхової компанії;</p> <p>31) заслуховувати звіти та доповіді Дирекції, генерального директора про діяльність Страхової компанії;</p> <p>33) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із законодавством або статутом Страхової компанії.</p> <p>Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.</p> <p>Стаж керівної роботи (років) - більше 50 років</p> <p>Попередні посади: д/н</p> <p>Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>						

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Член Наглядової ради, акціонер	фізична особа Осетрін Микола Миколайович	1940	вища	30	Київський національний університет архітектури та будівництва, 02070909, д/н	07.07.2017, з роки

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи:

- 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) реєстратора власників іменних цінних паперів страхової компанії або депозитарія цінних паперів та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його 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

1	2	3	4	5	6	7	8
	<p>про фінансово-економічний стан Страхової компанії;</p> <p>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;</p> <p>26) розглядати річний звіт, в тому числі фінансову звітність, надану Дирекцією, висновки ревізійної комісії за результатами річної перевірки для затвердження цих документів Загальними зборами;</p> <p>27) визначати перелік інформації, що є конфіденційною, порядок та способи надання інформації акціонерам та особам, що не є акціонерами;</p> <p>28) погоджувати рішення Дирекції про надання гарантій та поручительств від імені Страхової компанії;</p> <p>29) здійснювати попередній розгляд всіх питань, що належать до компетенції Загальних зборів акціонерів Страхової компанії;</p> <p>31) заслуховувати звіти та доповіді Дирекції, генерального директора про діяльність Страхової компанії;</p> <p>33) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із законодавством або статутом Страхової компанії.</p> <p>Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі емітента не виплачувалась. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.</p> <p>Стаж керівної роботи (років) - більше 30 років</p> <p>Попередні посади: д/н</p> <p>Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.</p>						

1	2	3	4	5	6	7	8
5	Головний бухгалтер	фізична особа Ширяєва Маргарита Миколаївна	1945	Вища	50	Приватне акціонерне товариство "СК "Український фінансовий альянс, 32374372, Головний бухгалтер	23.02.2015, На невизначений

Опис: Повноваження та обов'язки посадової особи:

1. Забезпечення на підприємстві встановлених єдиних методологічних засад бухгалтерського обліку, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності;
2. Своєчасне складання бухгалтерської та податкової звітності на підставі даних первинних документів і бухгалтерських записів, подання їх в установленому порядку до відповідних органів (позабюджетні фонди, податкова інспекція, державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг, державна комісія з цінних паперів та фондового ринку, а також інша звітність, обов'язковість якої передбачена діючим законодавством України) та їх підписання;
3. Організація та відображення на рахунках бухгалтерського обліку всіх господарських операцій;
4. Ведення бухгалтерського обліку господарсько-фінансової діяльності й контролю за економічним використанням матеріальних, трудових і фінансових ресурсів підприємства;
5. Ведення обліку коштів, товарно-матеріальних цінностей і основних засобів, що надходять до підприємства, своєчасне відображення на рахунках бухгалтерського обліку операцій, пов'язаних з їх рухом, облік витрат виробництва й обігу, виконання кошторисних витрат, виконання робіт (послуг), результатів господарсько-економічної діяльності підприємства, а також фінансових, розрахункових та кредитних операцій;
6. Оформлення фінансових документів, дотримуючись законності, своєчасності й правильності оформлення;
7. Забезпечення правильного нарахування й перерахування податків і зборів (податкових платежів), внесків на соціальне страхування, заробітної плати та інших виплат і платежів, обов'язковість яких передбачена діючим законодавством України;
8. Оформлення первинних бухгалтерських документів, розрахунків та платіжних зобов'язань; проведення інвентаризації товарно-матеріальних цінностей і основних засобів;
9. Участь у здійсненні економічного аналізу господарсько-фінансової діяльності підприємства за даними бухгалтерського обліку й звітності з метою виявлення та усунення/уникнення втрат і невикористаних витрат;
10. Вжиття заходів щодо запобігання нестачам, незаконному витрачання коштів і привласненню товарно-матеріальних цінностей, порушення фінансового та господарського законодавства;
11. Забезпечення збереження бухгалтерських документів;
12. Здійснення контролю за зміною рахунків, на які перераховуються податки та збори (обов'язкові платежі);
13. Слідування за змінами чинного податкового, фінансового та іншого законодавства.

Винагорода в грошовій та в натуральній формах посадовій особі виплачувалась у розмірі 76645,52грн.

Зміни у персональному складі посадових осіб за звітний період були. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Стаж керівної роботи (років) - 30 роки

Попередні посади: Головний бухгалтер ПрАТ "СК "Український фінансовий альянс".

Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
				прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Наглядової ради	фізична особа	625800	59,6	625800	0
	Покровський Ростислав Леонідович				
Член Наглядової ради	фізична особа	93450	8,9	93450	0
	Осетрін Микола Миколайович				
Член Наглядової ради	фізична особа	53025	5,05	53025	0
	Покровський Леонід Леонідович				
Головний бухгалтер	фізична особа	0	0	0	0
	Ширяєва Маргарита Миколаївна				
Генеральний директор	фізична особа	0	0	0	0
	Оксененко Наталія Сергіївна				

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Покровський Ростислав Леонідович			59,6
Тугай Олексій Анатолійович			24,4
Осетрін Миколай Миколайович			8,9
Покровський Леонід Леонідович			5,05
Покровська Ольга Леонідівна			1,7
Откідач Надія Петрівна			0,35
Усього:			100

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 2020 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 2020 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.

Актварна 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.

Актварна 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 згідно строки 2 Додатку 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 20,6 тис. грн., внаслідок чого зменшиться загальна величина нетто-активів до 53668,6тис.грн. Нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу страховика станом на 31.12.2019р становить 31475,9 тис. грн.

Отже, настання стресової події згідно строки 2 додатку не матиме негативного впливу на платоспроможність страховика, оскільки фактичний запас платоспроможності з урахуванням стресової події перевищує нормативний.

При настанні стресової події згідно строки 6 Додатку 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 6 – ту стресову подію складе 5633,9 тис. грн., внаслідок чого зменшиться загальна величина нетто-активів до 48055,3 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу страховика станом на 31.12.2019р становить 31475,9 тис. грн.

Отже, настання стресової події згідно строки 6 додатку не матиме негативного впливу на платоспроможність страховика, оскільки фактичний запас платоспроможності та достатності капіталу з урахування стресової події перевищує нормативний.

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	річні	позачергові
		X
Дата проведення	06.12.2019	
Кворум зборів, %	98,3	

Опис: Порядок денний:

1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

2. Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів.

3. Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів та голосування.

4. Про внесення змін до статуту Товариства, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердження нової редакції Статуту Товариства. Надання повноважень на підписання Статуту в новій редакції та здійснення його державної реєстрації

Позачергові загальні збори акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» скликані за рішенням Наглядової ради Товариства від 12.11.2019 р. (протокол від 12.11.2019 р. без номеру) в порядку, передбаченому частиною п'ятою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», з повідомленням про скликання позачергових загальних зборів не пізніше, ніж за 15 днів до дати їх проведення, затвердженням порядку денного Наглядовою радою Товариства. Вказаним рішенням Наглядова рада Товариства:

-визначила 06 грудня 2019 року датою проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»;

-визначила 12 листопада 2019 року датою складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових загальних зборів;

-затвердила порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, проекти рішень з кожного питання, включеного до порядку денного;

-сформувала склад Реєстраційної комісії у кількості 3 (трьох) осіб у складі: Мерзляк Олена Аврамівна, Синяк Наталія Василівна, Рудакова Віта Вікторівна;

-сформувала склад тимчасової лічильної комісії у кількості 3 (трьох) осіб у складі: Мерзляк Олена Аврамівна – Голова комісії, Синяк Наталія Василівна – член комісії, Рудакова Віта Вікторівна – член комісії;

-ухвалила інші рішення з питань, пов'язаних зі скликанням позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.

Наглядова рада Товариства рішенням від 18 листопада 2019 року (протокол від 18.11.2019 без номеру) затвердила текст повідомлення акціонерам про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та визначила спосіб, у який акціонерам надсилатиметься повідомлення.

Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів Товариства 18.11.2019 р. розміщено в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та на власному веб-сайті Товариства в мережі Інтернет (<http://www.suzirya.com.ua>). Також Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів Товариство надіслало акціонерам персонально 18.11.2019 р. листами.

До початку проведення реєстрації, рішенням засідання Реєстраційної комісії Головою реєстраційної комісії в порядку, передбаченому ст. 40 Закону України «Про акціонерні товариства», обрана О.А.Мерзляк.

Голова Реєстраційної комісії О.А.Мерзляк оголосила результати реєстрації учасників позачергових загальних зборів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», що проводилася 06 грудня 2019 року.

Реєстрація учасників позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», ідентифікаційний код (код ЄДРПОУ) 22891956, проводилася 06 грудня 2019 р. за адресою: 03113, м.Київ, пров. Артилерійський, б. 7-9, к. 43/44 з 10-00 години до 10-30 години.

Відповідно до частини 1 статті 34 та частини 3 статті 40 Закону України «Про акціонерні товариства» реєстрація акціонерів (їх представників), які прибули для участі у Зборах здійснюється на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах.

Реєстрацію акціонерів, які прибули для участі у Загальних зборах, проведено на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеному станом на 24.00 год. 02 грудня 2019 року (на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення загальних зборів акціонерів), далі — Перелік акціонерів.

На дату складення Переліку акціонерів на особовому рахунку ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» не обліковується жодної викупленої Товариством простої іменної акції. Також на рахунку в цінних паперах Товариства не обліковуються прості іменні акції, які зареєстровані у випуску, але не розміщені, та прості іменні акції, які розміщені, але не сплачені. Привілейовані акції Товариством не випускалися.

Згідно з Переліком акціонерів на дату його складення загальна чисельність акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» становить 6 (шість) осіб, кількість голосуючих цінних паперів, відносно якої визначається кворум даних Зборів, становить 1 050 000 (один мільйон п'ятдесят тисяч) штук.

Для участі у позачергових Загальних зборах зареєструвалися 5 (п'ять) акціонерів, яким у сукупності належить 1 032 150 (один мільйон тридцять дві тисячі сто п'ятдесят) простих іменних акцій, в тому числі: кількість голосуючих акцій, які враховуються при визначенні кворуму — 1 032 150 (один мільйон тридцять дві тисячі сто п'ятдесят) простих іменних акцій.

Голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів проводиться за принципом «одна акція – один голос». Голосування відбувається бюлетенями. Під час реєстрації учасників загальних зборів всього видано 20 бюлетенів для голосування (по 4 бюлетені кожному учаснику зборів).

Таким чином, на момент закінчення реєстрації реєстраційною комісією для участі у позачергових Загальних зборах акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» зафіксовано реєстрацію акціонерів, які сукупно є власниками 98,30 (дев'яносто вісім цілих три десятих) відсотка голосуючих акцій Товариства від загальної кількості голосів, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні.

Враховуючи, що для участі у позачергових Загальних зборах акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» зареєструвалися акціонери, які сукупно є власниками понад 50 відсотків голосуючих акцій, відповідно до статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства» Реєстраційною комісією зафіксовано наявність кворуму позачергових Загальних зборів акціонерів 06 грудня 2019 року.

Голова Наглядової ради Товариства Покровський Ростислав Леонідович повідомив акціонерів про присутність на позачергових Загальних зборах: членів Наглядової ради Товариства Покровського Леоніда Леонідовича, Осетріна Миколи Миколайовича, а також Генерального директора Товариства Оксененко Н.С., Мерзляк О.А., Синяк Н.В., Рудакової В.В., які не є акціонерами Товариства. Заперечень від учасників зборів не надходило.

ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

СЛУХАЛИ: Голова Наглядової ради Товариства Покровський Р.Л. наголосив на тому, що першим питанням порядку денного загальні збори акціонерів згідно з вимогами ст. 44 Закону України «Про акціонерні товариства» мають розглянути питання про обрання лічильної комісії. Крім того, вказана норма Закону встановлює, що до обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується наглядовою радою акціонерного товариства.

Тимчасову лічильну комісію сформовано за рішенням Наглядової ради Товариства від 12.11.2019 року у складі:

Голова комісії Мерзляк О.А., члени комісії: Синяк Н.В., Рудакова В.В.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова Тимчасової лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Обрати Лічильну комісію в складі – Голова комісії – Мерзляк О.А., члени комісії Синяк Н.В., Рудакова В.В.

2. Припинити повноваження обраної лічильної комісії з моменту закриття позачергових загальних зборів акціонерів Товариства.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Тимчасової лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 1.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №1:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Обрати Лічильну комісію в складі – Голова комісії – Мерзляк О.А., члени комісії Синяк Н.В., Рудакова В.В.

2. Припинити повноваження обраної лічильної комісії з моменту закриття позачергових загальних зборів акціонерів Товариства.

ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів.

СЛУХАЛИ: Голова Наглядової ради Товариства Покровський Р.Л. повідомив, що за пропозицією Наглядової ради його кандидатуру запропоновано обрати Головою цих позачергових Загальних зборів, а Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем позачергових Загальних зборів.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Обрати Покровського Ростислава Леонідовича Головою

позачергових Загальних зборів акціонерів, Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем №2.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №2:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Обрати Покровського Ростислава Леонідовича Головою позачергових Загальних зборів акціонерів, Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.

ТРЕТЄ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів та голосування.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який оголосив запропонований Наглядовою радою Товариства проект регламенту та інші процесуальні питання проведення позачергових Загальних зборів та голосування.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Затвердити наступний регламент:

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

- виступи в порядку обговорення – до 5 хвилин;

- відповіді на запитання – до 10 хв.

2. Переривання процесу голосування забороняється.

3. В ході зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення такої перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Товариства та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання. Пропозиції щодо оголошення перерви загальних зборів вважаються процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, а отже, проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування. Пропозицію щодо перерви Загальних зборів може вносити Голова Загальних зборів.

4. Бюлетень для голосування, виданий акціонеру (представнику акціонера) під час реєстрації для участі у зборах, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 3.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №3:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити наступний регламент:

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

- виступи в порядку обговорення – до 5 хвилин;

- відповіді на запитання – до 10 хв.

2. Переривання процесу голосування забороняється.

3. В ході зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення такої перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Товариства та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання. Пропозиції щодо оголошення перерви загальних зборів вважаються процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, а отже, проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування. Пропозицію щодо

перерви Загальних зборів може вносити Голова Загальних зборів.

4. Бюлетень для голосування, виданий акціонеру (представнику акціонера) під час реєстрації для участі у зборах, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін до статуту Товариства, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердження нової редакції Статуту Товариства. Надання повноважень на підписання Статуту в новій редакції та здійснення його державної реєстрації. Проект рішення:

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який нагадав, що загальні збори акціонерів Товариства 11.07.2019 р. ухвалили рішення про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства без здійснення публічної пропозиції у кількості 192 050 шт. (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят штук) номінальною вартістю 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 копійок). Також загальні збори ухвалили рішення про емісію акцій Товариства (без здійснення публічної пропозиції) та інші рішення, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Товариства та емісією акцій.

На підставі рішень позачергових загальних зборів акціонерів Товариства від 11.07.2019 р., Товариством проведено розміщення акцій без здійснення публічної пропозиції у кількості 192 050 шт. (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят штук) номінальною вартістю 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 копійок).

Результати вказаної емісії акцій ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» та Звіт про результати емісії акцій затверджено Рішенням наглядової ради товариства від 08.11.2019 року.

Згідно з порядком емісії акцій, встановленим ч. 1 ст. 29 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», наступними етапами є внесення загальними зборами акціонерів змін до статуту, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу Товариства, з урахуванням результатів емісії акцій; реєстрація в органах державної реєстрації таких змін до статуту товариства

Зміни та доповнення до Статуту Товариства пропонується внести шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

2. Уповноважити Голову позачергових загальних зборів акціонерів Покровського Ростислава Леонідовича та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства Оксененко Наталію Сергіївну підписати нову редакцію Статуту Товариства.

3. Уповноважити Генерального директора Товариства вчинити всі необхідні дії (з правом видачі довіреності третім особам) для проведення державної реєстрації Статуту Товариства у новій редакції.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 4.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №4:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства, пов'язані зі збільшенням статутного капіталу Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

2. Уповноважити Голову позачергових загальних зборів акціонерів Покровського Ростислава Леонідовича та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства Оксененко Наталію Сергіївну підписати нову редакцію Статуту Товариства.

3. Уповноважити Генерального директора Товариства вчинити всі необхідні дії (з правом видачі довіреності третім особам) для проведення державної реєстрації Статуту Товариства у новій редакції.

Голова зборів Покровський Ростислав Леонідович оголосив, що всі питання порядку денного розглянуті, рішення з усіх питань порядку денного прийняті, загальні збори акціонерів Товариства вважаються закритими.

Голова зборів Покровський Р.Л.

Секретар зборів Оксененко Н.С.

Генеральний директор
ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»Оксененко Н.С.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
		X
Дата проведення	11.07.2019	
Кворум зборів, %	98,3	

Опис: Порядок денний:

1. Обрання лічильної комісії позачергових Загальних зборів акціонерів та прийняття рішення про припинення їх повноважень.
2. Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів.
3. Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів та голосування.
4. Про припинення колегіального виконавчого органу та створення одноосібного виконавчого органу Товариства.
5. Про внесення змін до статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердження нової редакції Статуту Товариства. Надання повноважень на підписання Статуту в новій редакції та здійснення його державної реєстрації.
6. Про внесення змін та доповнень до внутрішніх положень Товариства: про Загальні збори акціонерів, про Наглядову раду Товариства, про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства, про виконавчий орган та посадових осіб органів управління Товариства. Затвердження нових редакцій вказаних положень.
7. Про внесення змін та доповнень до Кодексу корпоративного управління Товариства. Затвердження нової редакції Кодексу корпоративного управління Товариства.
8. Про скасування рішення позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «10. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.».
9. Про скасування рішення позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «11. Про відмову (невикористання) переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення».
10. Про скасування рішень позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «12. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення)». Про оплату реєстрації випуску акцій.
11. Про скасування рішень позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «13. Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій».
12. Про скасування рішень позачергових загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «14. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій.».
13. Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
14. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).
15. Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій.
16. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій

Позачергові загальні збори акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» скликані за рішенням Наглядової ради Товариства від 19.06.2019 р. (протокол від 19.06.2019 р. без номеру) в порядку, передбаченому частиною п'ятою статті 47 Закону України «Про акціонерні товариства», з повідомленням про скликання позачергових загальних зборів не пізніше, ніж за 15 днів до дати їх проведення, затвердженням порядку денного Наглядовою радою Товариства. Вказаним рішенням Наглядова рада Товариства:

- визначила 11 липня 2019 року датою проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»;
 - визначила 19 червня 2019 року датою складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових загальних зборів;
 - затвердила порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, проекти рішень з кожного питання, включеного до порядку денного;
 - сформувала склад Реєстраційної комісії у кількості 3 (трьох) осіб у складі: Мерзляк Олена Аврамівна, Синяк Наталія Василівна, Рудакова Віта Вікторівна;
 - сформувала склад тимчасової лічильної комісії у кількості 3 (трьох) осіб у складі: Мерзляк Олена Аврамівна – Голова комісії, Синяк Наталія Василівна – член комісії, Рудакова Віта Вікторівна – член комісії;
 - ухвалила інші рішення з питань, пов'язаних зі скликанням позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.
- Наглядова рада Товариства рішенням від 21 червня 2019 року (протокол від 21.06.2019 без номеру) затвердила повідомлення акціонерам про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства та визначила спосіб, у який акціонерам надсилатиметься повідомлення.
- Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів Товариства 25.06.2019 р. розміщено в

загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та на власному веб-сайті Товариства в мережі Інтернет (<http://www.suzirya.com.ua>). Також Повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів Товариство надіслало акціонерам персонально 25.06.2019 р. листами.

До початку проведення реєстрації, рішенням засідання Реєстраційної комісії Головою реєстраційної комісії в порядку, передбаченому ст. 40 Закону України «Про акціонерні товариства», обрана О.А.Мерзляк.

Голова Реєстраційної комісії О.А.Мерзляк оголосила результати реєстрації учасників позачергових загальних зборів ПРАТ «СК «Сузір'я», що проводилася 11 липня 2019 року.

Реєстрація учасників позачергових Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», ідентифікаційний код (код ЄДРПОУ) 22891956, проводилася 11 липня 2019 р. за адресою: 03113, м.Київ, пров. Артилерійський, б. 7-9, к. 43/44 з 10-00 години до 10-30 години.

Відповідно до частини 1 статті 34 та частини 3 статті 40 Закону України «Про акціонерні товариства» реєстрація акціонерів (їх представників), які прибули для участі у Зборах здійснюється на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах.

Реєстрацію акціонерів, які прибули для участі у Загальних зборах, проведено на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеному станом на 24.00 год. 07 липня 2019 року (на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення загальних зборів акціонерів), далі — Перелік акціонерів.

На дату складення Переліку акціонерів на особовому рахунку ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» не обліковується жодної викупленої Товариством простої іменної акції. Також на рахунку в цінних паперах Товариства не обліковуються прості іменні акції, які зареєстровані у випуску, але не розміщені, та прості іменні акції, які розміщені, але не сплачені. Привілейовані акції Товариством не випускалися.

Згідно з Переліком акціонерів на дату його складення загальна чисельність акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» становить 6 (шість) осіб, кількість голосуючих цінних паперів, відносно якої визначається кворум даних Зборів, становить 1 050 000 (один мільйон п'ятдесят тисяч) штук.

Для участі у позачергових Загальних зборах зареєструвалися 5 (п'ять) акціонерів, яким у сукупності належить 1 032 150 (один мільйон тридцять дві тисячі сто п'ятдесят) простих іменних акцій, в тому числі: кількість голосуючих акцій, які враховуються при визначенні кворуму — 1 032 150 (один мільйон тридцять дві тисячі сто п'ятдесят) простих іменних акцій.

Голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів проводиться за принципом «одна акція – один голос».

Голосування відбувається бюлетенями.

Таким чином, на момент закінчення реєстрації реєстраційною комісією для участі у позачергових Загальних зборах акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» зафіксовано реєстрацію акціонерів, які сукупно є власниками 98,30 (дев'яносто вісім цілих три десятих) відсотка голосуючих акцій Товариства від загальної кількості голосів, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні.

Враховуючи, що для участі у позачергових Загальних зборах акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» зареєструвалися акціонери, які сукупно є власниками понад 50 відсотків голосуючих акцій, відповідно до статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства» Реєстраційною комісією зафіксовано наявність кворуму позачергових Загальних зборів акціонерів 11 липня 2019 року.

Голова Наглядової ради Товариства Покровський Ростислав Леонідович повідомив акціонерів про присутність на позачергових Загальних зборах: членів Наглядової ради Товариства Покровського Леоніда Леонідовича, Осетріна Миколи Миколайовича, а також Генерального директора Товариства Оксененко Н.С., Мерзляк О.А., Синяк Н.В., Рудакової В.В., які не є акціонерами Товариства. Заперечень від учасників зборів не надходило.

ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

СЛУХАЛИ: Голова Наглядової ради Товариства Покровський Р.Л. наголосив на тому, що першим питанням порядку денного загальні збори акціонерів згідно з вимогами ст. 44 Закону України «Про акціонерні товариства» мають розглянути питання про обрання лічильної комісії. Крім того, вказана норма Закону встановлює, що до обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується наглядовою радою акціонерного товариства.

Тимчасову лічильну комісію сформовано за рішенням Наглядової ради Товариства від 19.06.2019 року у складі: Голова комісії Мерзляк О.А., члени комісії: Синяк Н.В., Рудакова В.В.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова Тимчасової лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Обрати Лічильну комісію в складі – Голова комісії – Мерзляк О.А., члени комісії Синяк Н.В., Рудакова В.В.
2. Припинити повноваження обраної лічильної комісії з моменту закриття загальних зборів акціонерів Товариства.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Тимчасової лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 1.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №1:

Голосували Кількість голосів% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 I 00 %

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 I 00 %

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Обрати Лічильну комісію в складі – Голова комісії – Мерзляк О.А., члени комісії Синяк Н.В., Рудакова В.В.
2. Припинити повноваження обраної лічильної комісії з моменту закриття загальних зборів акціонерів Товариства.

ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів.

СЛУХАЛИ: Голова Наглядової ради Товариства Покровський Р.Л. повідомив, що за пропозицією Наглядової ради його кандидатуру запропоновано обрати Головою цих позачергових Загальних зборів, а Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем позачергових Загальних зборів.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Обрати Покровського Ростислава Леонідовича Головою позачергових Загальних зборів акціонерів, Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем №2.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №2:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 I 00 %

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 I 00 %

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Обрати Покровського Ростислава Леонідовича Головою позачергових Загальних зборів акціонерів, Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем позачергових Загальних зборів.

ТРЕТЄ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів та голосування.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який оголосив запропонований Наглядовою радою Товариства проект регламенту та інші процесуальні питання проведення позачергових Загальних зборів та голосування.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Затвердити наступний регламент:

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

-Виступи в порядку обговорення – до 5 хвилин;

-Відповіді на запитання – до 10 хв.

2. Переривання процесу голосування забороняється.

3. В ході зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення такої перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвались для участі у загальних зборах акціонерів Товариства та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання. Пропозиції щодо оголошення перерви загальних зборів вважаються процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, а отже, проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування. Пропозицію щодо перерви Загальних зборів може вносити Голова Загальних зборів.

4. Бюлетень для голосування, виданий акціонеру (представнику акціонера) під час реєстрації для участі у зборах, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 3.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №3:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити наступний регламент:

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

- Виступи в порядку обговорення – до 5 хвилин;

- Відповіді на запитання – до 10 хв.

2. Переривання процесу голосування забороняється.

3. В ході зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення такої перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Товариства та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання. Пропозиції щодо оголошення перерви загальних зборів вважаються процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, а отже, проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування. Пропозицію щодо перерви Загальних зборів може вносити Голова Загальних зборів.

4. Бюлетень для голосування, виданий акціонеру (представнику акціонера) під час реєстрації для участі у зборах, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про припинення колегіального виконавчого органу та створення одноосібного виконавчого органу Товариства.

Проект рішення:

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який нагадав, що згідно зі ст. 58 Закону України «Про акціонерні товариства» управління поточною діяльністю Товариства здійснює виконавчий орган, який може бути колегіальним (правління, дирекція) або одноосібним (директор, генеральний директор). На даний момент у Товаристві утворено колегіальний виконавчий орган – Дирекцію. Разом з тим вбачається доцільним припинити дію Дирекції як колегіального виконавчого органу та створити одноосібний виконавчий орган Товариства, яким є Генеральний директор.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Припинити дію колегіального виконавчого органу Товариства – Дирекції.

2. Створити одноосібний виконавчий орган Товариства, яким є Генеральний директор.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 4.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №4:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Припинити дію колегіального виконавчого органу Товариства – Дирекції.

2. Створити одноосібний виконавчий орган Товариства, яким є Генеральний директор.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін до статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердження нової редакції Статуту Товариства. Надання повноважень на підписання Статуту в новій редакції та здійснення його державної реєстрації.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який доповів про необхідність приведення Статуту Товариства у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», а також про внесення змін та доповнень до Статуту Товариства у зв'язку із створенням одноосібного виконавчого органу. Зміни та доповнення до Статуту Товариства пропонується внести шляхом викладення його в новій редакції та затвердити нову редакцію Статуту Товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. З метою приведення Статуту Товариства у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та у зв'язку із створенням одноосібного виконавчого органу внести зміни та доповнення до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Статуту Товариства.
 2. Уповноважити Голову позачергових загальних зборів акціонерів Покровського Ростислава Леонідовича та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства Оксененко Наталію Сергіївну підписати нову редакцію Статуту Товариства.
 3. Уповноважити Генерального директора Товариства вчинити всі необхідні дії (з правом видачі довіреності третім особам) для проведення державної реєстрації Статуту Товариства у новій редакції.
- Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 5.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №5:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. З метою приведення Статуту Товариства у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та у зв'язку із створенням одноосібного виконавчого органу внести зміни та доповнення до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Статуту Товариства.
2. Уповноважити Голову позачергових загальних зборів акціонерів Покровського Ростислава Леонідовича та Секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства Оксененко Наталію Сергіївну підписати нову редакцію Статуту Товариства.
3. Уповноважити Генерального директора Товариства вчинити всі необхідні дії (з правом видачі довіреності третім особам) для проведення державної реєстрації Статуту Товариства у новій редакції.

ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін та доповнень до внутрішніх положень Товариства: про Загальні збори акціонерів, про Наглядову раду Товариства, про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства, про виконавчий орган та посадових осіб органів управління Товариства. Затвердження нових редакцій вказаних положень.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який доповів, що в зв'язку з прийняттям нової редакції Статуту Товариства, необхідно внести зміни та доповнення до внутрішніх положень Товариства: про Загальні збори акціонерів, про Наглядову раду Товариства, про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства, про виконавчий орган та посадових осіб органів управління Товариства та затвердити нові редакції вказаних положень. Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Внести зміни та доповнення до Положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів Товариства.
2. Внести зміни та доповнення до Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду Товариства.
3. Внести зміни та доповнення до Положення про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства. Затвердити нову редакцію Положення про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства.
4. Внести зміни та доповнення до Положення про виконавчий орган та посадових осіб органів управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції, у тому числі змінити назву Положення на «Положення про виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я». Затвердити нову редакцію Положення про Виконавчий орган Товариства.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 6.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №6:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни та доповнення до Положення про Загальні збори акціонерів Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Загальні збори акціонерів Товариства.
2. Внести зміни та доповнення до Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду Товариства.
3. Внести зміни та доповнення до Положення про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства. Затвердити нову редакцію Положення про Ревізійну комісію (Ревізора) Товариства.
4. Внести зміни та доповнення до Положення про виконавчий орган та посадових осіб органів управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції, у тому числі змінити назву Положення на «Положення про виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я». Затвердити нову редакцію Положення про Виконавчий орган Товариства.

СЬОМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про внесення змін та доповнень до Кодексу корпоративного управління Товариства. Затвердження нової редакції Кодексу корпоративного управління Товариства.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який доповів, що в зв'язку з прийняттям нової редакції Статуту Товариства, необхідно внести зміни та доповнення до Кодексу корпоративного управління Товариства. Затвердити нову редакцію Кодексу корпоративного управління Товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

Внести зміни та доповнення до Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Кодексу корпоративного управління Товариства.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 7.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №7:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150100%

«ПРОТИ» немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає

ВСЬОГО: 032 150100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Внести зміни та доповнення до Кодексу корпоративного управління Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Кодексу корпоративного управління Товариства.

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про скасування рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «10. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.»

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який повідомив, що у зв'язку з неможливістю реалізації збільшення статутного капіталу, є доцільним скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «10. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.»

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «10. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.» у зв'язку з неможливістю їх реалізації.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 8.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №8:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 1032 150100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «10. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.» у зв'язку з неможливістю їх реалізації.

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про скасування рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «11. Про відмову (невикористання) переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення».

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який повідомив, що у зв'язку з неможливістю реалізації збільшення статутного капіталу, є доцільним скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «11. Про відмову (невикористання) переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення».

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «11. Про відмову (невикористання) переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення».

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 9.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №9:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій % від загальної кількості голосів

«ЗА» 1032 150100 % 98,30%

«ПРОТИ» немає немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає немає

ВСЬОГО: 1032 150100% 98,30%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «11. Про відмову (невикористання) переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення».

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про скасування рішень річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «12. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення)». Про оплату реєстрації випуску акцій.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який вказав, що у зв'язку з неможливістю реалізації збільшення статутного капіталу є доцільним скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «12. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення)». Також, враховуючи, що державне мито за реєстрацію випуску акцій було сплачено, загальним зборам пропонується ухвалити рішення щодо використання такої оплати.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «12. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення)» у зв'язку з неможливістю їх реалізації.

Враховуючи, що за реєстрацію випуску акцій при збільшенні статутного капіталу Товариство сплатило державне мито (платіжне доручення від 13.05.2019 № 27), використати вказану оплату державного мита, як оплату держмита за реєстрацію випуску акцій, рішення про емісію яких буде прийнято на цих зборах.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 10.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №10:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «12. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення)» у зв'язку з неможливістю їх реалізації.

Враховуючи, що за реєстрацію випуску акцій при збільшенні статутного капіталу Товариство сплатило державне мито (платіжне доручення від 13.05.2019 № 27), використати вказану оплату державного мита, як оплату держмита за реєстрацію випуску акцій, рішення про емісію яких буде прийнято на цих зборах.

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про скасування рішень річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «13. Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій».

СЛУХАЛИ: Голову загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який вказав, що у зв'язку з неможливістю реалізації збільшення статутного капіталу є доцільним скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «13. Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій».

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «13. Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій».

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 11.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ № 11:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «13. Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій».

ДВНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про скасування рішень річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»», прийнятих 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «14. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій».

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Покровського Р.Л., який зазначив, що у зв'язку з неможливістю реалізації збільшення статутного капіталу є доцільним скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «14. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються

повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій.».

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проєкт рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «14. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій.».

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 12.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №12:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Скасувати рішення річних загальних зборів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», прийняті 10 квітня 2019 року (Протокол № 94 від 10.04.2019 року), порядку денного «14. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій.».

ТРИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л. про необхідність залучення ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» коштів, для чого пропонується збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткових внесків. Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проєкт рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткових внесків з 27 342 000,00 грн. (двадцять сім мільйонів триста сорок дві тисячі гривень 00 коп.) до 32 342 982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства без здійснення публічної пропозиції у кількості 192 050 (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят) штук номінальною вартістю 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.).

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 13.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №13:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткових внесків з 27 342 000,00 грн. (двадцять сім мільйонів триста сорок дві тисячі гривень 00 коп.) до 32 342 982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства без здійснення публічної пропозиції у кількості 192 050 (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят) штук номінальною вартістю 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.).

ЧОТИРНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).

СЛУХАЛИ: Голова Загальних зборів Товариства Покровський Р.Л. наголосив на щойно прийнятих загальними зборами рішень про зміну розміру статутного капіталу Товариства шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства без здійснення публічної пропозиції у кількості 192 050 (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят) штук

номінальною вартістю 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.). У зв'язку з цим загальним збором пропонується ухвалити рішення щодо здійснення емісії вказаних акцій, визначити осіб, серед яких здійснюватиметься розміщення акцій, а також затвердити Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції).

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Здійснити емісію простих іменних акцій без здійснення публічної пропозиції.
2. Затвердити рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), яке викласти в окремому додатку, який є невід'ємною частиною протоколу позачергових загальних зборів акціонерів.
3. Встановити, що розміщення акцій здійснюватиметься виключно серед осіб, які є акціонерами Товариства станом на дату проведення цих загальних зборів акціонерів.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 14.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №14:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Здійснити емісію простих іменних акцій без здійснення публічної пропозиції.
2. Затвердити рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), яке викласти в окремому додатку, який є невід'ємною частиною протоколу позачергових загальних зборів акціонерів.
3. Встановити, що розміщення акцій здійснюватиметься виключно серед осіб, які є акціонерами Товариства станом на дату проведення цих загальних зборів акціонерів.

П'ЯТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л. про необхідність визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження визначені нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо забезпечення емісії акцій, що встановлює порядок збільшення статутного капіталу акціонерного товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

Визначити Наглядову Раду Товариства органом, уповноваженим вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій, у тому числі:

- ☐ визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- ☐ прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- ☐ затвердження результатів емісії акцій;
- ☐ затвердження звіту про результати емісії акцій;
- ☐ прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- ☐ повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом Товариства, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

☐ повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 15.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №15:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 I 00 %

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 I 00 %

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Визначити Наглядову Раду Товариства органом, уповноваженим вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій, у тому числі:

- ☐ визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- ☐ прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- ☐ затвердження результатів емісії акцій;
- ☐ затвердження звіту про результати емісії акцій;
- ☐ прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- ☐ повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом Товариства, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- ☐ повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

ШІСТНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л. про необхідність визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження, визначені нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо забезпечення емісії акцій, що встановлює порядок збільшення статутного капіталу акціонерного товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

Визначити Генерального директора уповноваженою особою Товариства, якій надаються повноваження:

- ☐ проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);
- ☐ проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- ☐ проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 16.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №16:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 I 00 %

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 I 00 %

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Визначити Генерального директора уповноваженою особою Товариства, якій надаються повноваження:

- ☐ проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);
- ☐ проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- ☐ проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

Голова зборів Покровський Ростислав Леонідович оголосив, що всі питання порядку денного розглянуті, рішення з усіх питань порядку денного прийняті, загальні збори акціонерів Товариства вважаються закритими.

Голова зборів Покровський Р.Л.

Секретар зборів Оксененко Н.С.

Генеральний директор
ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» Оксененко Н.С.

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	10.04.2019	
Кворум зборів, %	98,3	

Опис: Порядок денний:

1. Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів та прийняття рішення про припинення їх повноважень.
2. Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів.
3. Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів та голосування.
4. Звіт Генерального директора Товариства за 2018 рік. Ухвалення рішення за результатами розгляду звіту Генерального директора Товариства за 2018 рік.
5. Звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік. Ухвалення рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік.
6. Про затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік.
7. Про затвердження порядку розподілу прибутку за 2018 рік.
8. Про подовження повноважень Генерального директора Товариства.
9. Про попереднє схвалення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення з цього питання порядку денного.
10. Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
11. Про відмову (невикористання) переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.
12. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).
13. Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій.
14. Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій.

Річні загальні збори акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» скликані за рішенням Наглядової ради Товариства від 25.02.2019 р. (протокол від 25.02.2019 р. без номеру). Вказаним рішенням Наглядова рада Товариства:

-визначила 10 квітня 2019 року датою проведення річних Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»;

-визначила 25 лютого 2019 року датою складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних загальних зборів;

-затвердила проект порядку денного річних Загальних зборів акціонерів Товариства, проекти рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного

-ухвалила інші рішення з питань, пов'язані зі скликанням річних Загальних зборів акціонерів.

Наглядова рада Товариства рішенням від 04 березня 2019 року (протокол від 04.03.2019 без номеру) затвердила текст повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів Товариства та визначила спосіб, у який акціонерам надсилатиметься повідомлення.

Повідомлення про проведення річних Загальних зборів було опубліковане 07.03.2019 р. в офіційному друкованому виданні Газета "Урядовий кур'єр" №46 (6409), розміщено в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів та на власному веб-сайті Товариства в мережі Інтернет (<http://www.suzirya.com.ua>). Також Повідомлення про проведення річних Загальних зборів Товариство надіслало акціонерам персонально 07.03.2019 р. рекомендованими листами.

22.03.2019 р. Наглядовою радою Товариства був затверджений порядок денний річних Загальних зборів (в т. ч. проекти рішень з питань, включених до порядку денного), затверджені форма і текст бюлетенів для голосування. Рішенням Наглядової ради Товариства від 22.03.2019 р. (протокол від 22.03.2019 р. без номеру) сформовано склад Реєстраційної комісії у кількості 3 (три) осіб у складі: Мерзляк Олена Аврамівна, Синяк Наталія Василівна, Рудакова Віта Вікторівна.

До початку проведення реєстрації, рішенням засідання Реєстраційної комісії Головою реєстраційної комісії в порядку, передбаченому ст. 40 Закону України «Про акціонерні товариства», обрана О.А.Мерзляк.

Голова Реєстраційної комісії О.А.Мерзляк оголосила результати реєстрації учасників річних загальних зборів ПРАТ «СК «Сузір'я», що проводилася 10 квітня 2019 року.

Реєстрація учасників річних Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», ідентифікаційний код (код ЄДРПОУ) 22891956, проводилась 10 квітня 2019 р. за адресою: 03113, м.Київ, пров. Артилерійський, б. 7-9, к. 43/44 з 10-00 години до 10-30 години.

Відповідно до частини 1 статті 34 та частини 3 статті 40 Закону України «Про акціонерні товариства» реєстрація акціонерів (їх представників), які прибули для участі у Зборах здійснюється на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах.

Реєстрацію акціонерів, які прибули для участі у Загальних зборах, проведено на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, складеному станом на 24.00 год. 04 квітня 2019 року (на 24 годину за 3 (три) робочих дні до дня проведення загальних зборів акціонерів), далі — Перелік акціонерів.

На дату складення Переліку акціонерів на особовому рахунку ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» не обліковується жодної викупленої Товариством простої іменної акції. Також на рахунку в цінних паперах Товариства не обліковуються прості іменні акції, які зареєстровані у випуску, але не розміщені, та прості іменні акції, які розміщені, але не

сплачені. Привілейовані акції Товариством не випускалися.

Згідно з Переліком акціонерів на дату його складення загальна чисельність акціонерів ПрАТ «СК «Сузір'я» становить 6 (шість) осіб, кількість голосуючих цінних паперів, відносно якої визначається кворум даних Зборів, становить 1 050 000 (один мільйон п'ятдесят тисяч) штук.

Для участі у річних Загальних зборах зареєструвалися 5 (п'ять) акціонерів, яким у сукупності належить 1 032 150 (один мільйон тридцять дві тисячі сто п'ятдесят) простих іменних акцій, в тому числі: кількість голосуючих акцій, які враховуються при визначенні кворуму — 1 032 150 (один мільйон тридцять дві тисячі сто п'ятдесят) простих іменних акцій.

Голосування на річних Загальних зборах акціонерів проводиться за принципом «одна акція – один голос».

Голосування відбувається бюлетенями. Під час реєстрації учасників загальних зборів всього видано 70 бюлетенів для голосування (по 14 бюлетенів кожному учаснику зборів).

Таким чином, на момент закінчення реєстрації реєстраційною комісією для участі у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «СУЗІР'Я» зафіксовано реєстрацію акціонерів, які сукупно є власниками 98,30 (дев'яносто вісім цілих три десятих) відсотка голосуючих акцій Товариства від загальної кількості голосів, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні.

Враховуючи, що для участі у річних Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «СУЗІР'Я» зареєструвалися акціонери, які сукупно є власниками понад 50 відсотків голосуючих акцій, відповідно до статті 41 Закону України «Про акціонерні товариства» Реєстраційною комісією зафіксовано наявність кворуму річних Загальних зборів акціонерів 10 квітня 2019 року.

Голова Наглядової ради Товариства Покровський Ростислав Леонідович повідомив акціонерів про присутність на річних Загальних зборах: членів Наглядової ради Товариства Покровського Леоніда Леонідовича, Осетріна Миколи Миколайовича, а також Генерального директора Товариства Оксененко Н.С., Мерзляк О.А., Синяк Н.В., Рудакової В.В., які не є акціонерами Товариства. Заперечень від учасників зборів не надходило.

ПЕРШЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів та прийняття рішення про припинення їх повноважень.

СЛУХАЛИ: Голова Наглядової ради Товариства Покровський Р.Л. наголосив на тому, що першим питанням порядку денного загальні збори акціонерів згідно з вимогами ст. 44 Закону України «Про акціонерні товариства» мають розглянути питання про обрання лічильної комісії. Крім того, вказана норма Закону встановлює, що до обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає тимчасова лічильна комісія, яка формується наглядовою радою акціонерного товариства.

Тимчасову лічильну комісію сформовано за рішенням Наглядової ради Товариства від 22.03.2019 року у складі:

Голова комісії Мерзляк О.А., члени комісії: Синяк Н.В., Рудакова В.В.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова Тимчасової лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Обрати Лічильну комісію в складі – Голова комісії – Мерзляк О.А., члени комісії Синяк Н.В., Рудакова В.В.

2. Припинити повноваження обраної лічильної комісії з моменту закриття загальних зборів акціонерів Товариства.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Тимчасової лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 1.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №1:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 1 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 1 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Обрати Лічильну комісію в складі – Голова комісії – Мерзляк О.А., члени комісії Синяк Н.В., Рудакова В.В.

2. Припинити повноваження обраної лічильної комісії з моменту закриття загальних зборів акціонерів Товариства.

ДРУГЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів.

СЛУХАЛИ: Голова Наглядової ради Товариства Покровський Р.Л. повідомив, що за пропозицією Наглядової ради його кандидатуру запропоновано обрати Головою цих річних Загальних зборів, а Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем річних Загальних зборів.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань,

пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах
ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Обрати Покровського Ростислава Леонідовича Головою річних Загальних зборів акціонерів, Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем річних Загальних зборів.
Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем №2.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №2:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 100 %

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 100 %

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Обрати Покровського Ростислава Леонідовича Головою річних Загальних зборів акціонерів, Оксененко Наталію Сергіївну - Секретарем річних Загальних зборів.

ТРЕТЄ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Прийняття рішення з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів та голосування.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який оголосив запропонований Наглядовою радою Товариства проект регламенту та інші процесуальні питання проведення річних Загальних зборів та голосування.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Оголошено проект рішення, який винесено на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Затвердити наступний регламент:

-для доповіді з питання порядку денного «Звіт Генерального директора Товариства за 2018 рік. Ухвалення рішення за результатами розгляду звіту Генерального директора Товариства за 2018 рік.» та «Звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік. Ухвалення рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік» – до 30 хв.;

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

-виступи в порядку обговорення – до 5 хвилин;

-відповіді на запитання – до 10 хв.

2. Переривання процесу голосування забороняється.

3. В ході зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення такої перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Товариства та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання. Пропозиції щодо оголошення перерви загальних зборів вважаються процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, а отже, проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування. Пропозицію щодо перерви Загальних зборів може вносити Голова Загальних зборів.

4. Бюлетень для голосування, виданий акціонеру (представнику акціонера) під час реєстрації для участі у зборах, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 3.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №3:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150 100 %

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150 100 %

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити наступний регламент:

-для доповіді з питання порядку денного «Звіт Генерального директора Товариства за 2018 рік. Ухвалення рішення за результатами розгляду звіту Генерального директора Товариства за 2018 рік.» та «Звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік. Ухвалення рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік» – до 30 хв.;

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

-виступи в порядку обговорення – до 5 хвилин;

-відповіді на запитання – до 10 хв.

2. Переривання процесу голосування забороняється.

3. В ході зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення такої перерви приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах акціонерів Товариства та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання. Пропозиції щодо оголошення перерви загальних зборів вважаються процедурною пропозицією, та не є голосуванням з питання порядку денного, а отже, проводиться шляхом відкритого голосування без використання бюлетенів для голосування. Пропозицію щодо перерви Загальних зборів може вносити Голова Загальних зборів.

4. Бюлетень для голосування, виданий акціонеру (представнику акціонера) під час реєстрації для участі у зборах, засвідчується підписом члена реєстраційної комісії.

ЧЕТВЕРТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Звіт Генерального директора Товариства за 2018 рік. Ухвалення рішення за результатами розгляду звіту Генерального директора Товариства за 2018 рік.

СЛУХАЛИ: Генеральний директор Товариства Оксененко Н.С. доповіла про результати діяльності за 2018 рік. Генеральний директор повідомила про основні види страхових послуг, які надавалися Товариством у звітному періоді на підставі наявних ліцензій, із зазначенням питомої ваги кожного виду у загальній структурі їх реалізації. У доповіді також було розкрито розмір отриманого у звітному періоді доходу за видами наданих страхових та інших послуг. Увагу акціонерів було зосереджено на фінансових результатах господарської діяльності Товариства у 2018 році порівняно з 2017 роком. Генеральний директор крім того доповіла про заходи, що вживалися у 2018 році з метою управління фінансовими та іншими ризиками та заходи, спрямовані на покращення результатів фінансово-господарської діяльності Товариства.

Разом з тим Генеральний директор окреслила задачі та плани Товариства на перспективу.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Затвердити звіт Генерального директора Товариства за 2018 рік.

2. Визнати роботу Генерального директора Товариства у 2018 році задовільною.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 4.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №4:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити звіт Генерального директора Товариства за 2018 рік.

2. Визнати роботу Генерального директора Товариства у 2018 році задовільною.

П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік. Ухвалення рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2018 рік.

СЛУХАЛИ: Голову Наглядової ради Товариства Покровського Р.Л., який доповів про склад та діяльність Наглядової ради у 2018 році, у тому числі щодо розглянутих Наглядовою радою протягом звітного періоду питань та прийнятих рішень як щодо забезпечення фінансово-господарської діяльності підприємства, так й щодо управління Товариством. Доповідач також повідомив про заходи, що вживалися Наглядовою радою Товариства у 2018 році щодо здійснення контролю за діяльністю Генерального директора Товариства, зокрема про стратегічний нагляд над управлінням ризиками. При цьому Голова Наглядової ради наголосив на тому, що Генеральний директор дотримується вимог законодавства України, Статуту товариства, його внутрішніх Положень та правил, факти порушень відсутні.

Наглядова рада як орган, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, всіляко сприяла акціонерам у реалізації їх прав, контролювала дотримання прав акціонерів, у тому числі Генеральним директором, факти порушень відсутні. У підсумку доповідач зазначив, що робота Наглядової ради Товариства і кожного її члена у звітному періоді оцінюється як ефективна.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік.

2. Визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2018 рік задовільною.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 5.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №5:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2018 рік.

2. Визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2018 рік задовільною.

ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про затвердження річного звіту Товариства за 2018 рік.

СЛУХАЛИ: Генерального директора Товариства Оксененко Н.С., яка доповіла показники фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік, у т.ч. про ті, що відображені у балансі та звіті про фінансові результати.

Генеральний директор наголосила на тому, що звітність ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» за 2018 рік підтверджена аудитором згідно з вимогами законодавства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Товариства за 2018 рік.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 6.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №6:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Товариства за 2018 рік.

СЬОМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про затвердження порядку розподілу прибутку за 2018 рік.

СЛУХАЛИ: Генерального директора Товариства Оксененко Н.С., яка оголосила про отриманий Товариством у 2018 році прибуток від фінансово-господарської діяльності у сумі 592 598,57 грн. Разом з тим, Генеральний директор зазначила, що Наглядовою радою ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» акціонерам запропоновано спрямувати отриманий прибуток на розвиток Товариства, дивіденди не нараховувати і не сплачувати.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Спрямувати прибуток, отриманий за результатами діяльності ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» у 2018 році в сумі 592 598,57 грн. (п'ятсот дев'яносто дві тисячі п'ятсот дев'яносто вісім гривень 57 копійок) на розвиток Товариства.

2. За підсумками діяльності Товариства у 2018 році дивіденди не нараховувати і не сплачувати.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 7.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №7:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні не має
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними не має
ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Спрямувати прибуток, отриманий за результатами діяльності ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» у 2018 році в сумі 592 598,57 грн. (п'ятсот дев'яносто дві тисячі п'ятсот дев'яносто вісім гривень 57 копійок) на розвиток Товариства.
2. За підсумками діяльності Товариства у 2018 році дивіденди не нараховувати і не сплачувати.

ВОСЬМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про подовження повноважень Генерального директора Товариства.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Покровського Р.Л., який нагадав, що згідно з п. 11.5.6. Статуту ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» за результатами розгляду річного звіту Товариства повноваження Генерального директора подовжуються або припиняються за рішенням Загальних зборів на один рік.

Враховуючи, що Н.С.Оксененко на посаді Генерального директора ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» діяв в інтересах Товариства та його акціонерів добросовісно, надані їй повноваження виконувала належним чином, пропонується повноваження Оксененко Наталії Сергіївни як Генерального директора Товариства подовжити до наступних річних загальних зборів акціонерів Товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Подовжити повноваження Генерального директора ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» - Оксененко Наталії Сергіївни до наступних річних загальних зборів акціонерів, які мають відбутись не пізніше 30 квітня 2020 року.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 8.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №8:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» не має не має

«УТРИМАЛИСЬ» не має не має

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні не має не має

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними не має не має

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Подовжити повноваження Генерального директора ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» - Оксененко Наталії Сергіївни до наступних річних загальних зборів акціонерів, які мають відбутись не пізніше 30 квітня 2020 року.

ДЕВ'ЯТЕ 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: Генерального директора товариства Оксененко Н.С., яка нагадала про вимоги Закону України «Про акціонерні товариства» щодо вчинення значних правочинів.

Доповідач наголосила, що у ході здійснення ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» поточної фінансово-господарської діяльності у Товариства може виникнути потреба в укладенні значних правочинів, які неможливо визначити на дату проведення цих річних Загальних зборів.

З метою оперативного вирішення питань поточної діяльності Товариства та прийняття рішень про вчинення необхідних Товариству правочинів, акціонерам пропонується скористатися передбаченою ч.3 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства» можливістю попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. На підставі ч.3 ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» попередньо надати згоду на вчинення Товариством значних правочинів, які вчинятимуться у ході фінансово-господарської діяльності протягом не більш як одного року з дати прийняття даного рішення, а саме: 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, граничною сукупною вартістю не більше 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень; договорів з довгострокових фінансових інвестицій, граничною сукупною вартістю не більше 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

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

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 9.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №9:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій % від загальної кількості голосів

«ЗА» □ 032 150100 % 98,30%

«ПРОТИ» немає немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150100 % 98,30%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. На підставі ч.3 ст.70 Закону України «Про акціонерні товариства» попередньо надати згоду на вчинення Товариством значних правочинів, які вчинятимуться у ході фінансово-господарської діяльності протягом не більш як одного року з дати прийняття даного рішення, а саме: 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, граничною сукупною вартістю не більше 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень; договорів з довгострокових фінансових інвестицій, граничною сукупною вартістю не більше 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень.

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

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Збільшення статутного капіталу Товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

СЛУХАЛИ: Голову Наглядової ради Товариства Покровського Р.Л., який вказав, що з метою поповнення обігових коштів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» Наглядовою радою Товариства запропоновано збільшити статутний капітал Товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткових внесків з 27 342 000,00 грн. (двадцять сім мільйонів триста сорок дві тисячі гривень 00 коп.) до 32 342 982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства без здійснення публічної пропозиції у кількості 192 050 (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят) штук номінальною вартістю 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.).

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 10.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №10:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» □ 032 150100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: □ 032 150100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Збільшити статутний капітал Товариства за рахунок додаткових внесків з 27 342 000,00 грн. (двадцять сім мільйонів триста сорок дві тисячі гривень 00 коп.) до 32 342 982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства без здійснення публічної пропозиції у кількості 192 050 (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят) штук номінальною вартістю 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.).

ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про відмову (невикористання) переважного права акціонера на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

СЛУХАЛИ: Голову Наглядової ради Товариства Покровського Р.Л., який нагадав, що за приписами ст. 27 Закону України «Про акціонерні товариства» власники простих акцій мають переважне право на придбання розміщуваних Товариством простих акцій пропорційно частці належних такому власникові простих акцій у їх загальній кількості. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Товариством простих акцій крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права.

Покровський Р.Л. оголосив звіт Наглядової ради Товариства про невикористання переважного права акціонерів – власників простих акцій на придбання акцій додаткової емісії, який містить пояснення причин невикористання зазначеного права.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Відмовитися від використання (не використовувати) переважного права акціонерів на придбання акцій додаткової емісії у процесі їх розміщення.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 11.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ № 11:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах

«ЗА» ☐ 032 150 100 % 98,30%

«ПРОТИ» ☐ 032 150 100 % 1,70%

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ 032 150 100 % 0,00%

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні ☐ 032 150 100 % 0,00%

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ 032 150 100 % 0,00%

ВСЬОГО: ☐ 032 150 100 % 98,30%

РІШЕННЯ НЕ ПРИЙНЯТЕ.

ДВНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Покровського Р.Л., який зазначив, що є пропозиція здійснити емісію 192 050 (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) кожна акція за рахунок додаткових внесків на загальну суму 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп) без здійснення публічної пропозиції. Затвердити Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), яке викласти в окремому додатку, який є невід'ємною частиною Протоколу цих річних загальних зборів акціонерів.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ:

1. Здійснити емісію простих іменних акцій без здійснення публічної пропозиції.

2. Затвердити рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), яке викласти в окремому додатку, який є невід'ємною частиною протоколу річних загальних зборів акціонерів.

3. Встановити, що розміщення акцій здійснюватиметься виключно серед осіб, які є акціонерами Товариства станом на дату проведення цих загальних зборів акціонерів.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 12.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ № 12:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» ☐ 032 150 100 %

«ПРОТИ» ☐ 032 150 100 %

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ 032 150 100 %

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні ☐ 032 150 100 %

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ 032 150 100 %

ВСЬОГО: ☐ 032 150 100 %

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Здійснити емісію простих іменних акцій без здійснення публічної пропозиції.

2. Затвердити рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), яке викласти в окремому додатку, який є невід'ємною частиною протоколу річних загальних зборів акціонерів.

3. Встановити, що розміщення акцій здійснюватиметься виключно серед осіб, які є акціонерами Товариства станом на дату проведення цих загальних зборів акціонерів.

ТРИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л. про необхідність визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження визначені нормативно-правовим актом Національної комісії з

цінних паперів та фоновому ринку щодо забезпечення емісії акцій, що встановлює порядок збільшення статутного капіталу акціонерного товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Визначити Наглядову Раду Товариства органом, уповноваженим вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій, у тому числі :

- ☐ визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
 - ☐ прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - ☐ затвердження результатів емісії акцій;
 - ☐ затвердження звіту про результати емісії акцій;
 - ☐ прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
 - ☐ повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом Товариства, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
 - ☐ повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".
- Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 13.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №13:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Визначити Наглядову Раду Товариства органом, уповноваженим вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій, у тому числі :

- ☐ визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- ☐ прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- ☐ затвердження результатів емісії акцій;
- ☐ затвердження звіту про результати емісії акцій;
- ☐ прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- ☐ повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом Товариства, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- ☐ повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

ЧОТИРНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Визначення уповноважених осіб Товариства, яким надаються повноваження щодо забезпечення емісії акцій та обов'язкового викупу акцій.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л. про необхідність визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження визначені нормативно-правовим актом Національної комісії з цінних паперів та фоновому ринку щодо забезпечення емісії акцій, що встановлює порядок збільшення статутного капіталу акціонерного товариства.

Запитань від учасників Загальних зборів акціонерів не надходило.

Голова Загальних зборів оголосив проект рішення, винесений на голосування.

Голова Лічильної комісії надала роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах.

ПРОЕКТ РІШЕННЯ, ВИНЕСЕНИЙ НА ГОЛОСУВАННЯ: Визначити Генерального директора уповноваженою особою Товариства, якій надаються повноваження:

- ☐ проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного

права);

☐ проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;

☐ проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

Після проведення голосування та підрахунку голосів Голова Лічильної комісії оголосила підсумки голосування, оформлені протоколом про підсумки голосування.

Голосування проводилося бюлетенем № 14.

ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ №14:

Голосували Кількість голосів % від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій

«ЗА» ☐ 032 150 100%

«ПРОТИ» немає немає

«УТРИМАЛИСЬ» немає немає

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні немає немає

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними немає немає

ВСЬОГО: ☐ 032 150 100%

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Визначити Генерального директора уповноваженою особою Товариства, якій надаються повноваження:

☐ проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);

☐ проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;

☐ проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

Голова зборів Покровський Ростислав Леонідович оголосив, що всі питання порядку денного розглянуті, рішення з усіх питань порядку денного прийняті, загальні збори акціонерів Товариства вважаються закритими.

Голова зборів Покровський Р.Л.

Секретар зборів Оксененко Н.С.

Генеральний директор
ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» Оксененко Н.С.

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

	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 у звітному році (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 у звітному році?

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	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?

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 голосуючих 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)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
	Так	Ні	
Покровський Ростислав Леонідович	X		д/н
Покровський Леонід Леонідович	X		д/н
Осетрін Миколай Миколайович	X		д/н

Чи проведені засідання наглядової ради?

Загальний опис прийнятих на них рішень: Така інформація надається публічними акціонерними товариствами та банками
Процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства: д/н

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
Персональний склад:		
3 питань призначень		X
Персональний склад:		
3 винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити)	д/н	
Персональний склад:		

Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; у разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності.

д/н
д/н

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради: 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	

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	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
---------------------------------------	--

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'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, ДКРЦПФР, 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 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) 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

Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства
д/н
Оцінка роботи виконавчого органу
д/н

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

д/н
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 додаткову емісію 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 виконавчі органи		так	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства			X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		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 власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	так	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
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 проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	
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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		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

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-перевиборчих 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) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5 - 9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1 - 4 цього пункту

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з Звіту керівництва (звіту про управління) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» за період діяльності 01.01.2019-31.12.2019, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Ми перевірили річний звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 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 2019 р., якій складається відповідно до законодавства, узгоджується із фінансовою звітністю за 2019 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.

11) Інформація, передбачена Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»

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 2019 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%;

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. На протязі 2019 року власниками істотної участі були 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 2019 року не відбувалося.

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

Генеральний директор є одноосібним виконавчим органом Страхової компанії, який здійснює керівництво його поточною діяльністю. Склад виконавчого органу страхової компанії змінився рішенням Загальних зборів акціонерів 11.07.2019 р.

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 2019 рік Голови Наглядової Ради Покровського Ростислава Леонідовича склав – 188,8 тис. грн., Генерального директора Оксененко Н.С. – 121,8 тис. грн.

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

У 2019 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 2019р. 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 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 04.02.18 р. № 1521)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 2019 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 2019 року здійснювалася оцінка активів при їх купівлі, яка не перевищує встановлений у

статуті розмір.

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 2019 року Товариством здійснено купівлю нерухомого майна у пов'язаних осіб (фізособи), за ринковою вартістю (незалежна оцінка), на загальну суму 8204,3 тисяч гривень.

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

Аудиторський висновок за 2018 рік відповідає вимогам органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

Зовнішнім аудитором ПрАТ «СК «Сузір'я» у 2018 році призначено ТОВ АФ «Аудит Сервіс Груп» ЄДРПОУ 31714676. Місцезнаходження: 01030, Україна, м. Київ, вул. І. Франка, буд.42Б, офіс 203.

17. Діяльність зовнішнього аудитора:

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Груп» – вісімнадцять років (дата реєстрації 30.11.2001 року). Послуги ПрАТ «СК «Сузір'я» надаються аудитором з 2019 року.

Протягом 2019 року ТОВ «АФ «Аудит Сервіс Груп» надавалися аудиторські послуги зі складання:

-звіту незалежного аудитора за 2018 рік;

-звітів щодо огляду проміжної фінансової звітності ,що подається до НК ЦП ФР при реєстрації випуску, або випуску та проспекту емісії окремих видів ЦП, або звіту про результати розміщення акцій за 2019 рік .

Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося. До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2018 – 2019 років 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 2019 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».

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Покровський Ростислав Леонідович			625800	59,6	625800	0
Тугай Олексій Анатолійович			256200	24,4	256200	0
Покровський Леонід Леонідович			53025	5,05	53025	0
Усього:			935025	89,05	935025	0

Х. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
1	2	3	4	5	6
1	Прості іменні акції	1242050	26,04	<p>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:</p> <p>1) брати участь в управлінні справами Страхової компанії в порядку, визначеному в цьому Статуті;</p> <p>2) брати участь у розподілі прибутку Страхової компанії та одержувати його частку (дивіденди);</p> <p>3) передати на підставі довіреності право на представлення своїх інтересів в Страховій компанії як Акціонера іншому Акціонеру чи третій особі;</p> <p>4) уступити свої акції (частину акцій) іншому Акціонеру (Акціонерам) або Страховій компанії;</p> <p>5) в першочерговому порядку, при інших рівних умовах, придбати, пропорційно кількості акцій, якими він володіє, або в іншому, погодженому між Акціонерами порядку, Акції у Акціонера, який їх уступає;</p> <p>6) звернутися до суду чи господарського суду у випадку порушення його прав як Акціонера;</p> <p>7) отримання інформації про господарську діяльність Страхової компанії. На вимогу акціонера Виконавчий орган Страхової компанії зобов'язаний надати йому для ознайомлення копії документів, визначених законом або внутрішніми Положеннями Страхової компанії або завірені копії цих документів.</p> <p>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 бухгалтерського обліку, які не стосуються значних правочинів та правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість, (якщо інше не передбачено законом). Особливості доступу до іншої інформації визначаються Наглядовою радою Страхової компанії та Виконавчим органом. Встановлення обмеженого доступу до фінансової звітності Страхової компанії та його</p>	Відсутня

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

внутрішніх Положень забороняється, крім випадків, визначених законом;

8) вийти з Страхової компанії в порядку та на умовах, передбачених цим Статутом, Установчим договором та діючим законодавством України шляхом відчуження належних йому акцій. У випадку відчуження акцій акціонер зобов'язаний дотримуватись вимог щодо переважного права інших акціонерів Товариства;

9) на переважне право придбання акцій Страхової компанії в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Страхової компанії;

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;

11) одержати належну йому частку в майні Страхової компанії у випадку її ліквідації.

Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України і установчими документами Страхової компанії.

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:

1) додержуватися установчих документів Страхової компанії і виконувати рішення Загальних зборів та інших органів управління Страхової компанії;

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;

3) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Страхової компанії;

4) надавати Страховій компанії допомогу у здійсненні нею своєї діяльності;

5) внести передбачений Установчим договором чи рішенням Загальних зборів внесок до Статутного капіталу Страхової компанії шляхом викупу акцій;

6) нести відповідальність по зобов'язаннях Страхової компанії в межах належних їм акцій;

7) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено цим

1	2	3	4	5	6
---	---	---	---	---	---

Статутом, Установчим договором та чинним законодавством України.

3. Акціонер має право виходу із складу Акціонерів Страхової компанії і реалізації своїх акцій в порядку, передбаченому цим Статутом. Кожний акціонер Товариства має право вимагати здійснення обов'язкового викупу Товариством належних йому акцій, якщо він зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття загальних зборами рішення про:

- 1) злиття, приєднання, поділ, перетворення, виділу Товариства, зміну його типу;
- 2) вчинення Товариством значного правочину;
- 3) вчинення товариством правочину, щодо якого є заінтересованість;
- 4) зміну розміру статутного капіталу Товариства.

Акціонер має право передати усі чи частину належних йому акцій іншим Акціонерам чи Страховій компанії, а третім особам - тільки після прийняття їх до складу Акціонерів Страхової компанії. З передачею акцій здійснюється одночасно перехід усієї сукупності прав та обов'язків по цих акціях, що належать Акціонеру, який передав їх частку або вибув з Страхової компанії. Умови розрахунків по Акціях визначаються за угодою між Акціонером, що вибуває та стороною, що набуває його акції.

4. У випадку придбання акцій у Акціонера безпосередньо Страховою компанією вона передає їх Акціонерам чи анулює у строк, що не перевищує одного року. Протягом цього періоду розподіл прибутку, виплата дивідендів, а також голосування та визначення кворуму Загальних зборів проводиться без урахування акцій, придбаних Страховою компанією.

5. У випадку смерті фізичної особи - Акціонера Страхової компанії або ліквідації юридичної особи-Акціонера Страхової компанії його спадкоємець (правонаступник) набуває права на акції вибулого Акціонера в порядку спадкоємства (правонаступності). Спадкоємець (правонаступник) має право вступити в Страхову компанію на правах Акціонера чи уступити свої акції іншим Акціонерам чи Страховій компанії на загальних підставах, передбачених цим Статутом для Акціонерів. Страхова компанія не вправі відмовити спадкоємцю (правонаступнику) вибулого Акціонера в прийнятті його до складу Акціонерів Страхової компанії.

6. Акціонер Страхової компанії при додатковій емісії акцій має

1	2	3	4	5	6
				<p>переважне право придбавати розміщувані Страховою компанією прості акції пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній їх кількості. Переважне право надається акціонеру - власнику простих іменних акцій у процесі приватного розміщення обов'язково, в порядку, встановленому законодавством.</p> <p>7. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням Акціонерам переважного права Страхова компанія письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</p> <p>Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Страховою компанією акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.</p> <p>8. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає до Страхової компанії в установленний строк письмову заяву про придбання акцій та перераховує на відповідний рахунок кошти в сумі, яка дорівнює вартості цінних паперів, що ним придбаваються. У заяві акціонера повинно бути зазначено його ім'я (найменування), місце проживання (місцезнаходження), кількість цінних паперів, що ним придбаваються. Заява та перераховані кошти приймаються Страховою компанією не пізніше дня, що передує дню початку розміщення цінних паперів. Страхова компанія видає Акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів.</p> <p>9. Всі суперечки по справах Страхової компанії між Акціонерами, членами Дирекції Страхової компанії та іншими посадовими особами Страхової компанії вирішуються Загальними зборами Страхової компанії. Майнові суперечки між зазначеними суб'єктами, вирішуються в загальнопозовному порядку господарськими судами або судовими органами згідно з підвідомчістю.</p>	
Примітки: д/н					

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

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 (%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2019	48/1/2019	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA 4000062988	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	26,04	1242050	32342982,00	100
<p>Опис: Акції ПрАТ "СК "Сузір'я" не обертаються на внутрішньому ринку України. Прості іменні акції не включені та не перебувають у лістингу жодного організатора торгівлі.</p> <p>Мета додаткової емісії: збільшення статутного капіталу з метою збільшення розміру власного утримання відповідальності по об'єктам страхування, що дозволить страховій компанії більш ефективно працювати на ринку страхових послуг та розвивати нові напрямки страхової діяльності.</p> <p>Спосіб розміщення: Самостійно.</p>									

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (% річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
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 похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	1303	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	13016	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	14319	X	X
Опис: д/н				

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ “АУДИТОРСЬКА ФІРМА “АУДИТ СЕРВІС ГРУП”
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31714676
Місцезнаходження	проспект Перемоги, буд. 2, кв. 35а, м. Київ, 01135, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2738
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
Факс	д/н
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: аудиторські послуги	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "СТОІК"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	34809152
Місцезнаходження	вул. Дарвіна, 5, оф. 10, м. Київ, 01004, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/н
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.03.2017
Міжміський код та телефон	044234-14-32
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає правову допомогу емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: юридичні послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Фінекс"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	22321992
Місцезнаходження	вул. Коновальця, 31, м. Київ, 01133, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	09.07.2015
Міжміський код та телефон	0445876557
Факс	д/н
Вид діяльності	Юридична особа, яка надає страхові послуги емітенту
Опис: Вид послуг, які надає особа: страхові послуги.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ" (АТ "УКРЕКСІМБАНК")
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
Місцезнаходження	вул. Антоновича, 127, м. Київ, 03150, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №286514
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.10.2013
Міжміський код та телефон	044 247-80-79
Факс	044 247-80-82
Вид діяльності	Депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис: Вид послуг, які надає особа: депозитарна діяльність.	

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ПАРЕТО"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41140790
Місцезнаходження	вул. Миколи Василенка, 7, оф. 302, м. Київ, 03124, Україна
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	217/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.03.2017
Міжміський код та телефон	0443619979
Факс	д/н
Вид діяльності	Оціночна діяльність
Опис: Вид послуг, які надає особа: Оцінка нерухомих речей (нерухомого майна, нерухомості), у тому числі земельних ділянок, та майнових прав на них.	

ХІІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (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:	0	0	0	0	0	0
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
інші	0	0	0	0	0	0
2.Невиробничого призначення:	13607	22732	0	0	13607	22732
будівлі та споруди	13442	22536	0	0	13442	22536
машини та обладнання	103	103	0	0	103	103
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	62	93	0	0	62	93
Усього	13607	22732	0	0	13607	22732

Опис: Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):

Машини та обладнання - 5 років;

Транспортні засоби - 8 років;

Інструменти, прилади - 5 років;

Інші - 12 років.

Первісна вартість основних засобів: 13607,0 тис.грн

Будинки та споруди - на початок 2019р. - 13442,0 тис. грн., на кінець 2019р. - 22536,0тис.грн.

Машини та обладнання - на початок 2019р. - 103 тис. грн., на кінець 2019р. - 103тис. грн.

Транспортні засоби - на початок 2019р. - 0,0тис. грн., на кінець 2019р. - 0,0тис. грн.

Інші - на початок 2019р. - 62,0 тис. грн., на кінець 2019р. - 93,0тис. грн.

Ступінь зносу основних засобів:

Будинки та споруди - 0%

Машини та обладнання - 67%

Транспортні засоби - 0%

Інші - 89%

Ступінь використання основних засобів:

Будинки та споруди - 0%

Машини та обладнання - 67%

Транспортні засоби - 0%

Інші - 89%

Сума нарахованого зносу: 135,0тис. грн.

Будинки та споруди - 0

Машини та обладнання - 96,0 тис. грн.

Транспортні засоби - 0,0 тис. грн.

Інші - 39,0 тис. грн.

Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені:

Відсутні.

Інформація про всі обмеження на використання майна емітента:

Відсутні.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ СЕРВІС ГРУП"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (1 – аудитори, 2 – суб'єкти аудиторської діяльності, 3 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності, 4 – суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес)	суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31714676
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01030, м. Київ, вул. Івана Франка, 42Б, оф. 203
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	2738
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	, д/н
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2019-31.12.2019
8	Думка аудитора	із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	

Основа для думки із застереженням

На балансі компанії обліковується інвестиційна нерухомість, яка відповідає вимогам п.5,7 МСБО 40, за балансовою вартістю 2153,6 тис.грн., яка помилково відображено у складі основних засобів у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р.

Аудитори не отримали достатні та належні аудиторські докази щодо складу та розміру доходів наступних періодів, що відображені у звіті про фінансовий стан товариства на початок звітного періоду у розмірі 393 тис.грн. Аудитори мають певну незгоду з управлінським персоналом стосовно адекватності розкриття інформації Страховиком в Балансі (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, щодо формування резерву можливих витрат (збитків) за результатами розгляду судових проваджень на суму 2950,8 тис. грн. де Страховик є їх учасником. Станом на 31 грудня 2019 року існують ознаки того, що вартість очікуваного відшкодування частини дебіторської заборгованості за розрахунками за результатами судових справ та мирових угод може бути нижча за їх балансову вартість, яка складає 2950,8 тисяч гривень. Управлінський персонал не проводив оцінку суми очікуваного відшкодування цієї дебіторської заборгованості, як того вимагає Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року не був визначений. Ми не змогли отримати інформацію про можливий розмір цих витрат (збитків) у зв'язку з відсутністю виконання наявних судових рішень та мирових угод. Згідно вимог п.5.5 МСФЗ 9 суб'єкт господарювання застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами. Вимоги цього стандарту було порушено товариством та резерв під збитки щодо цих сум не було створено. Вплив цього відхилення від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року, не був визначений. Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» станом на 31 грудня 2019 року дані стосовно великого обсягу інформації, а саме інвестиційної нерухомості (п.74-79 МСБО 40), резервів, фінансових активів та фінансових зобов'язань (п.8-11,16,21,25-42 МСФЗ 7), оренди (п.90-92, 95-97 МСФЗ 16), облікові політики (п.122 МСБО 1), джерела невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), податок на прибуток (п.79-81,88 МСБО 12) та інша, розкрита не в повному обсязі, що суперечить вимогам МСФЗ. Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з

тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії. Події, що відбуваються з кінця 2019 року призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, криптовалюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в високому ступеня невизначеності щодо майбутнього. Основним тригером подій з'явився новий вірус COVID-19. Внутрішні валюти багатьох країн відреагували зниженням курсу по відношенню до провідних світових валют в межах 10-30%. Сьогодні підхід щодо застосування докризових критеріїв до оцінок, заснований на потенційно помилковому припущенні, що цінності повернуться на докризовий рівень, сумнівний в застосуванні і немає ніякого способу передбачити, що це припущення дійсно вірно. Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання. Відповідно вимог ст.14 Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" стосовно питань, зазначених вище, повідомляємо наступне;

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики 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. 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 ризиками.

Для врегулювання 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 залежив від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, у тому числі процедури зовнішнього підтвердження.

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

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище. Основні застереження щодо аудиторських ризиків: На підставі проведеного аудиту ми дійшли висновку, що вищезазначені обставини є суттєвими, однак не всеохоплюючими для фінансової звітності компанії. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

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 від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

10	Номер та дата договору на проведення аудиту	д/н, 05.02.2020
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	05.02.2020-10.03.2020
12	Дата аудиторського звіту	10.03.2020
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	75000,00
14	Текст аудиторського звіту	

Адресат:

КЕРІВНИЦТВУ ТОВАРИСТВА

АКЦІОНЕРАМ ТОВАРИСТВА

НАЦІОНАЛЬНІЙ КОМІСІЇ
З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА
ФОНДОВОГО РИНКУ УКРАЇНИ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» («компанія») (ідентифікаційний код юридичної особи – 22891956, місцезнаходження – 03067, м. Київ, вул. Гарматна, 6), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2019 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.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, складена та відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан компанії на 31 грудня 2019 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.

Основа для думки із застереженням

На балансі компанії обліковується інвестиційна нерухомість, яка відповідає вимогам п.5,7 МСБО 40, за балансовою вартістю 2153,6 тис.грн., яка помилково відображено у складі основних засобів у звіті про фінансовий стан на 31 грудня 2019 р.

Аудитори не отримали достатні та належні аудиторські докази щодо складу та розміру доходів наступних періодів, що відображені у звіті про фінансовий стан товариства на початок звітного періоду у розмірі 393 тис.грн. Аудитори мають певну незгоду з управлінським персоналом стосовно адекватності розкриття інформації Страховиком в Балансі (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2019 року та Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2019 рік, щодо формування резерву можливих витрат (збитків) за результати розгляду судових проваджень на суму 2950,8 тис. грн. де Страховик є їх учасником. Станом на 31 грудня 2019 року існують ознаки того, що вартість очікуваного відшкодування частини дебіторської заборгованості за розрахунками за результатами судових справ та мирових угод може бути нижча за їх балансову вартість, яка складає 2950,8 тисяч гривень. Управлінський персонал не проводив оцінку суми очікуваного відшкодування цієї дебіторської заборгованості, як того вимагає Міжнародний стандарт фінансової звітності МСБО 36 "Зменшення корисності активів". Вплив цього відхилення від Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року не був визначений. Ми не змогли отримати інформацію про можливий розмір цих витрат (збитків) у зв'язку з відсутністю виконання наявних судових рішень та мирових угод. Згідно вимог п.5.5 МСФЗ 9 суб'єкт господарювання застосовує вимоги щодо зменшення корисності для визнання та оцінки резерву під збитки за фінансовими активами. Вимоги цього стандарту було порушено товариством та резерв під збитки щодо цих сум не було створено. Вплив цього відхилення від вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності на фінансову звітність станом на та за роки, що закінчилися 31 грудня 2019 року, не був визначений. Аудитори зазначають, що в примітках до фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» станом на 31 грудня 2019 року дані стосовно великого обсягу інформації, а саме інвестиційної нерухомості (п.74-79 МСБО 40), резервів, фінансових активів та фінансових зобов'язань (п.8-11,16,21,25-42 МСФЗ 7), оренди (п.90-92, 95-97 МСФЗ 16), облікові політики (п.122 МСБО 1), джерела невизначеності оцінок (п.125-129 МСБО 1), податок на прибуток (п.79-81,88 МСБО 12) та інша, розкрита не в повному обсязі, що суперечить вимогам МСФЗ.

Згідно п.А23 МСА 705, аудитор не має можливості включити розкриття пропущеної інформації у цей звіт у зв'язку з тим, що розкриття інформації не було підготовлено управлінським персоналом компанії.

Події, що відбуваються з кінця 2019 року призвели до того, що всі ринки (фінансові, сировинні, криптовалюта, нерухомості) по всьому світу знаходяться в високого ступеня невизначеності щодо майбутнього. Основним тригером подій з'явився новий вірус COVID-19. Внутрішні валюти багатьох країн відреагували зниженням курсу по відношенню до провідних світових валют в межах 10-30%. Сьогодні підхід щодо застосування докризових критеріїв до оцінок, заснований на потенційно помилковому припущенні, що цінності повернуться на докризовий рівень, сумнівний в застосуванні і немає ніякого способу передбачити, що це припущення дійсно вірно. Ця ситуація свідчить, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання. Відповідно вимог ст.14 Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" стосовно питань, зазначених вище, повідомляємо наступне;

З метою виявлення і оцінки ризиків суттєвого викривлення на рівні фінансових звітів і на рівні тверджень за класами операцій, залишками на рахунках та на рівні розкриття інформації аудитор визначив ризики 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. 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 ризиками.

Для врегулювання 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 залежив від судження аудиторів, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилок. Нами розроблені й виконані процедури по суті для кожного суттєвого класу операцій, залишку рахунку та розкриття інформації, 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 ризиків.

Ми також зробили оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання окремої фінансової звітності та встановили зазначене вище. Основні застереження щодо аудиторських ризиків: На підставі проведеного аудиту ми дійшли висновку, що вищезазначені обставини є суттєвими, однак не всеохоплюючими для фінансової звітності компанії. Порушень, пов'язаних із шахрайством, не виявлено.

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 від компанії згідно з етичними та іншими вимогами відповідно до «Кодексу етики професійних бухгалтерів», виданому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів, застосовними до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питань, описаних в розділах «Основа для думки із застереженням», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Інші питання - Обмеження щодо поширення чи використання звіту аудитора

Оскільки звіт аудитора призначений для конкретних користувачів, вказаних в адресаті цього звіту, аудитор вважає за потрібне включити параграф з інших питань, зазначивши, що звіт незалежного аудитора призначений тільки для конкретних користувачів, його не можна надавати іншим сторонам, і він не може використовуватися іншими сторонами.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї – Річна інформація емітента цінних паперів за 2019р

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься в Річній інформації емітента цінних паперів за 2019р., але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї, яку ми не отримали до дати цього звіту аудитора, та яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

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 з 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.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Коли нам буде надано Річну інформацію емітента цінних паперів за 2019р. 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

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 01.01.2019-31.12.2019

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 01.01.2019-31.12.2019, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Ми перевірили річний звіт керівництва (звіт про управління) за 2019 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 цінних 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 2019 р., який складається відповідно до законодавства, узгоджується із фінансовою звітністю за 2019 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.

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 застосовно, 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:

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

• 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.

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

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

Місцезнаходження - 01030, м.Київ, вул.Івана Франко, буд.426, офіс 203

Інформація про включення до реєстру - включено до розділу «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 2738

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту - Наглядова Рада ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності – 05.02.2019

Тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень – з 05.02.2019 по 10.03.2020. Послуги з аудиту до 05.02.2019 року не надавалися.

Звіт незалежного аудитора узгоджений з додатковим звітом Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я», на яку покладено функції аудиторського комітету

Аудитори не надають послуг, заборонених законодавством, ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»

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 нею суб'єктам господарювання крім тих, результат щодо яких описан у цьому звіті

Обсяг аудиту:

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.

Властиві обмеження аудиту:

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 аудиторі 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).

Крім того, на переконливість доказів, доступних для формування висновків про конкретні твердження (наприклад,

операції між зв'язаними сторонами), можуть впливати інші обмеження. Для таких випадків у деяких МСА визначено спеціальні аудиторські процедури, що дають достатні аудиторські докази за відсутності:

- а) незвичайних обставин, які збільшують ризик суттєвих викривлень за межі звичайно очікуваного, або
- б) будь-якої ознаки наявності суттєвих викривлень.

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

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА. Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є радше переконливими, ніж остаточними. Унаслідок цього аудитор може отримати лише обґрунтовану впевненість, що суттєвість викривлення у фінансових звітах будуть виявлені.

Ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених шахрайством, є вищим за ризик не виявлення суттєвих викривлень, спричинених помилкою, оскільки для шахрайства можуть використовуватися досить складні й ретельно організовані схеми приховування, такі як підробка, навмисний пропуск операцій або неправильне тлумачення інформації аудитору. Виявити такі спроби приховування може бути ще складніше, якщо вони супроводжуються змовою. Змова може змусити аудитора повірити, що докази є переконливими, тоді як насправді вони є хибними. Ризик не виявлення аудитором суттєвих викривлень унаслідок шахрайства управлінського персоналу є вищий, ніж у наслідок шахрайства працівників. Оскільки управлінський персонал займає посади, які дають їм можливість діяти в супереч формально встановленим процедурам контролю. Певні рівні управлінського персоналу можуть користуватися своїм становищем, яке дає їм змогу обходити процедури контролю, створені, щоб запобігти неаналогічним шахрайствам з боку інших працівників. Користуючись своїм становищем на підприємстві, управлінський персонал має змогу спонукати працівників здійснювати певної дії або може вимагати від них допомоги у скоєнні шахрайств, не повідомляючи працівникам про це.

Таким чином, аудиторська думка щодо фінансових звітів базується на принципі обґрунтованої впевненості. Отже, аудитор не гарантує, що аудит виявить суттєві викривлення від шахрайства або від помилки. Тому, якщо в майбутньому виявлять суттєві викривлення фінансових звітів у результаті шахрайства або помилки, то це само по собі не свідчить про: неотримання аудитором обґрунтованої впевненості; належне планування, виконання чи судження; відсутність професійної компетентності та належної уваги; невідповідність МСА.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Надія Сергіївна Бондаренко

Аудитор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" □ Надія Сергіївна Бондаренко
незалежний аудитор

Директор ТОВ "АФ "АУДИТ СЕРВІС ГРУП" □ Юлія Володимирівна Марченко
незалежний аудитор

01030, м.Київ,
вул.Івана Франко,
буд.42б, офіс 203

10 березня 2020р

XVI. Твердження щодо річної інформації

Я, Генеральний директор Оксененко Наталія Сергіївна, заявляю, що, наскільки це мені відомо, річна фінансова звітність Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2019 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.

18. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я» було засноване у 1994 році, як закрите акціонерне товариство « Страхова компанія «Сузір'я ». Згідно вимог Закону України « Про акціонерні товариства » Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я » було змінено на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я », номер запису про зміну свідоцтва про державну реєстрацію в Єдиному реєстрі № 10731200000000426 від 19.08.2004 року.

Юридична адреса Компанії: вулиця Гарматна, будинок 6, Київ, 03067, Україна.

Місце знаходження: провулок Артилерійський, 7-9, 43/44, Київ, 03113, Україна.

Інформація про чисельність працівників

Середньооблікова чисельність постійно працюючих працівників становить 13 чоловік.

Чисельність працівників які працюють за сумісництвом 1 чоловік.

Чисельність працівників які працюють на умовах неповного робочого часу 1 чоловік.

Фонд оплати праці становить 909,0 тис. грн.

В грудні 2018 року посадові оклади працівників були підвищені.

Компанія постійно проводить навчання для своїх співробітників на базі учбового центру, а також залучаємо зовнішніх провайдерів. Щороку приймаємо участь у Міжнародних конференціях, симпозиумах. Окрема увага приділяється підвищенню кваліфікації працівників.

Інформація про належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Ліга страхових організацій України.

Адреса: Україна, 02660, м. Київ-02, МСП-660, вул. Марини Раскової, 11А, офіс 500

Здійснює функції: член ліги страхових організацій України.

Термін участі: на період здійснення страхової діяльності.

Інформація про спільну діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами

Емітент не здійснює будь-якої спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб

Пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не було.

Опис обраної облікової політики

Основа підготовки.

Фінансова звітність підготовлена відповідно до положень Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р №996-XIV, Порядку подання фінансової звітності, затвердженому Постановою Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами та доповненнями, Листа Національного Банку України, Міністерства Фінансів України, Державної служби статистики Україна від 07.12.2011 р №12-208/1757-14830, №31-08410-06-5/30523, №04/4-07/702 "Про застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у ході початкового визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, та переоцінки фінансових активів, доступних для продажу, й фінансових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю у складі прибутків або збитків. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки.

Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і

регулярні ринкові операції, що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована собівартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення. Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної відсоткової ставки. Нарахований відсотковий дохід та нараховані відсоткові витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання відсоткових доходів або відсоткових витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції із придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом або (ІІ) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаній стороні, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній

основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;

ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави. Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та кошти на рахунках у банках .

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Дебіторська заборгованість та передплата. Дебіторська заборгованість обліковується за принципом нарахування і відображається за амортизованою вартістю. Дебіторська заборгованість визнається в разі виникнення юридичного права на отримання платежу згідно з договором. Передплата визнається на дату платежу та відображається у звіті про сукупні доходи після надання послуг.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат, 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,

P_n - 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.

Після дисконтування дебіторської заборгованості зменшилась балансова вартість активів (дебіторської заборгованості) на суму 2497 тис. грн., що призвело до зменшення прибутку.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення окремо по кожному контрагенту.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення.

Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії 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 обладнання та інших 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).

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації, років

Машини та обладнання⁵

Транспортні засоби⁸

Інші основні засоби¹²

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець звітного періоду.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії компанії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом розрахункового строку служби активів. Розрахунковий строк служби для програмного забезпечення встановлено 10 років. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Операційна оренда. Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподаткованого прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються в капіталі як зменшення суми надходжень (за вирахуванням податків).

Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Відсоткові доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу відсоткових доходів і витрат та розподіляє на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти.

Комісії, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, включають платежі за надання, одержання або які виплачуються компанією при створенні або придбанні фінансового активу, або випуску фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого відсотковий дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, згідно з якими одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена не певна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії

страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за договором.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за договорами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану за методом 1/4.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання. □

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених визначається Компанією актуарно за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Тест адекватності зобов'язань. За станом на кінець звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов'язань для перевірки адекватності договірних зобов'язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов'язання. Будь відсутня сума негайно відноситься на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестрахування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестрахування. Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестрахувальниками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових договорів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестрахувальних компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестрахувальникам премії з перестрахування.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних винагород страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових договорів (полісів), відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового договору (поліса) або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Заробітна плата, єдині соціальні внески до державного бюджету України, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії. Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент

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 галузю. 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.

Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років

25.02.2019р. придбано квартиру заг. пл. 35,2 кв.м., за адресою: м. Ірпінь, вул. Західна, 10, кв. 31.

07.11.2019р. придбано квартиру, заг. пл. 72,60 кв.м., за адресою: м. Київ, вул. Звіринська, 61-А, кв. 43.

25.11.2019р. придбано квартиру, заг. пл. 104,50 кв.м., за адресою: м. Київ, вул. Гришка, 9, кв. 359.

Інформація про основні засоби емітента

Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами):

Машини та обладнання - 5 років;

Транспортні засоби - 8 років;

Інструменти, прилади - 5 років;

Інші - 12 років.

Первісна вартість основних засобів: 13607,00 тис.грн

Будинки та споруди - на початок 2019р. - 13442,0 тис. грн., на кінець 2019р. - 22536,00тис.грн.

Машини та обладнання - на початок 2019р. - 103,0 тис. грн., на кінець 2019р. - 103,0тис. грн.

Транспортні засоби - на початок 2019р. - 0,0тис. грн., на кінець 2019р. - 0,0тис. грн.

Інші - на початок 2019р. - 62,0 тис. грн., на кінець 2019р. - 93,0тис. грн.

Ступінь зносу основних засобів:

Будинки та споруди - 0%

Машини та обладнання - 67%

Транспортні засоби - 0%

Інші - 89%

Ступінь використання основних засобів:

Будинки та споруди - 0%

Машини та обладнання - 67%

Транспортні засоби - 0%

Інші - 89%

Сума нарахованого зносу: 135,0тис. грн.

Будинки та споруди - 0

Машини та обладнання - 96,0 тис. грн.

Транспортні засоби - 0,0 тис. грн.

Інші - 39,0 тис. грн.

Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені:

Відсутні.

Інформація про всі обмеження на використання майна емітента:

Відсутні.

Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента

На діяльність компанії впливають наступні фактори: політичні, фінансово-економічні, виробничо-технічні, соціальні.

Політичні фактори: зміни в Законі України Про страхування та зміни в нормативних документах Нацфінпослуг.

Фінансово-економічні фактори: зміни в законі про оподаткування та зміни в розмірах податкових ставок.
Соціальні: зменшення життєвого рівня населення, антитерористична операція на Сході країни.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента

Компанія дотримується сбалансованої політики у сфері управління продуктами, формує страхові резерви на належному рівні у відповідності з вимогами діючого законодавства. Усі технічні резерви покриті активами належних категорій з урахуванням вимог диверсифікації.

Відповідно до вимог «Полження про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2018р становить 23619.42 тис. грн., фактичний – 41438,6 тис грн., тобто фактичний запас платоспроможності перевищує нормативний на 17819,18 тис. грн.

При цьому компанія вживає активних заходів оптимізації процесів управління активами для забезпечення поточної ліквідності, а саме: обмежено кількість банків, з якими співпрацювала компанія, до максимально надійних та фінансово стійких, використання методології визначення інвестиційних лімітів для банків, а також забезпечення вищих залишків на поточних рахунках банків при використанні короткотермінових (до 2 тижнів) депозитних інструментів ("на вимогу"). Компанія планує збільшення статутного капіталу.

Інформація про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів)

Інформація відсутня

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік

Протягом останніх років поступово покращувався стан економіки України, і зокрема - банківського сектору, що, в свою чергу, сприяло розвитку страхового ринку. У 2020 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.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок

Політики щодо дослідження та розробок в 2019 році не було.

Інша інформація

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 андерайтингу 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.

Відповідно до вимог «Полження про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика» нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу станом на 31.12.2019р становить 32277,9 тис. грн., а сума прийнятих активів складає 46002,6 тис. грн.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
10.04.2019	11.04.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
10.04.2019	11.04.2019	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
11.07.2019	12.07.2019	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

Перелік зовнішніх документів, який містить реквізити для забезпечення можливості автоматичного завантаження з мережі Інтернет копій документів, які є у публічному доступі

№ з/п	Повна адреса файлу, за якою може бути здійснене вільне і пряме завантаження його копій засобами автоматизації (без необхідності попередньої реєстрації, введення кодів, інших додаткових дій на забезпечення завантаження), в форматі універсального покажчика місцезнаходження Universal Resource Locator (URL-адреса)	Ім'я файлу (включаючи розширення в імені файлу, яке має відповідати його типу/формату)	Точний розмір файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту	Контрольна сума файлу для забезпечення можливості автоматичного контролю точності копіювання вмісту (ціле число в шістнадцятковому вираженні, доповнене нулями зліва до восьми знаків, яке розраховується та перевіряється відповідно до алгоритму CRC32 IEEE 802.3, сумісному з форматом ZIP)
1	2	3	4	5
1	http://www.suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2017.pdf	KODEKS_2017.pdf	401548	0CBEB698
Примітки (опис документа): Кодекс корпоративного управління ПрАТ "Страхова компанія "Сузір'я", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів від 14.04.2017р. , протокол №91.				

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2020.01.01
Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР"Я"		за ЄДРПОУ	22891956
Територія	СОЛОМ'ЯНСЬКИЙ	за КОАТУУ	8038900000
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

11

Адреса, вул. Гарматна, 6, м. Київ, 03067, УКРАЇНА, 044 239-29-96
телефон

Одиниця виміру: тис.грн. без десяткового знака (окрім розділу IV Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) (форма N 2), грошові показники якого наводяться в гривнях з копійками)

Складено (зробити позначку "v" у відповідній клітинці):

за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

за міжнародними стандартами фінансової звітності

v

Баланс (Звіт про фінансовий стан)

на 31.12.2019 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Необоротні активи			
Нематеріальні активи	1000	147	147
первісна вартість	1001	149	149
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	13480	22597
первісна вартість	1011	13607	22732
знос	1012	127	135
Інвестиційна нерухомість	1015	0	0
первісна вартість інвестиційної нерухомості	1016	0	0
знос інвестиційної нерухомості	1017	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
первісна вартість довгострокових біологічних активів	1021	0	0
накопичена амортизація довгострокових біологічних активів	1022	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	4780	51
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	21022	18575
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	0	0
Усього за розділом I	1095	39429	41370

1	2	3	4
II. Оборотні активи			
Запаси	1100	18	21
<i>Виробничі запаси</i>	1101	18	21
<i>Незавершене виробництво</i>	1102	0	0
<i>Готова продукція</i>	1103	0	0
<i>Товари</i>	1104	0	0
Поточні біологічні активи	1110	0	0
<i>Депозити перестрахування</i>	1115	0	0
<i>Векселі одержані</i>	1120	0	0
Дебіторська заборгованість за продукцію, товари, роботи, послуги	1125	2768	1997
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	0
з бюджетом	1135	2	4
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	140	158
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	3509	2951
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	0
Гроші та їх еквіваленти	1165	14580	15717
<i>Готівка</i>	1166	3	2
<i>Рахунки в банках</i>	1167	14577	15715
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	6131	5806
у тому числі в:	1181	0	0
<i>резервах довгострокових зобов'язань</i>			
<i>резервах збитків або резервах належних виплат</i>	1182	0	0
<i>резервах незароблених премій</i>	1183	6131	5806
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
Усього за розділом II	1195	27148	26654
III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття	1200	0	0
Баланс	1300	66577	68024

Пасив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
I. Власний капітал			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	27342	32343
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	5001
Капітал у дооцінках	1405	12056	7327
Додатковий капітал	1410	0	0
Емісійний дохід	1411	0	0
Накопичені курсові різниці	1412	0	0
Резервний капітал	1415	4122	4122
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	1420	8438	9913
Неоплачений капітал	1425	(0)	(0)
Вилучений капітал	1430	(0)	(0)
Інші резерви	1435	0	0
Усього за розділом I	1495	51958	53705
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	9199	8883
у тому числі:	1531	0	0
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	90	90
резерв незароблених премій	1533	9109	8793
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	9199	8883
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	3967	2607
розрахунками з бюджетом	1620	1029	1303
у тому числі з податку на прибуток	1621	1025	1299
розрахунками зі страхування	1625	6	6
розрахунками з оплати праці	1630	25	27
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	0	1323
Поточна кредиторська заборгованість за розрахунками з учасниками	1640	0	0
Поточна кредиторська заборгованість із внутрішніх розрахунків	1645	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за страховою діяльністю	1650	0	170
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	393	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
Усього за розділом III	1695	5420	5436

1	2	3	4
IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття	1700	0	0
<i>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</i>	1800	0	0
Баланс	1900	66577	68024

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

КОДИ
2020.01.01
22891956

Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)
за 2019 рік

I. ФІНАНСОВІ РЕЗУЛЬТАТИ

Форма № 2 Код за ДКУД **1801003**

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
Чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	2000	0	0
<i>Чисті зароблені страхові премії</i>	<i>2010</i>	<i>9577</i>	<i>8468</i>
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>26975</i>	<i>24791</i>
<i>Премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	<i>17390</i>	<i>16242</i>
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>324</i>	<i>1346</i>
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>316</i>	<i>1265</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	(0)	(0)
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>(329)</i>	<i>(665)</i>
Валовий: прибуток	2090	9248	7803
збиток	2095	(0)	(0)
<i>Дохід (витрати) від зміни у резервах довгострокових зобов'язань</i>	<i>2105</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів</i>	<i>2110</i>	<i>0</i>	<i>10</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>0</i>	<i>10</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші операційні доходи	2120	3417	612
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	<i>3224</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2122</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Дохід від використання коштів, вивільнених від оподаткування</i>	<i>2123</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Адміністративні витрати	2130	(3239)	(2539)
Витрати на збут	2150	(3611)	(4253)
Інші операційні витрати	2180	(5224)	(1867)
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>(4708)</i>	<i>(0)</i>
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>(0)</i>	<i>(0)</i>
Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток	2190	591	0
збиток	2195	(0)	(234)
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	2051	1875
Інші доходи	2240	154	0
<i>Дохід від благодійної допомоги</i>	<i>2241</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансові витрати	2250	(0)	(0)
Втрати від участі в капіталі	2255	(0)	(0)
Інші витрати	2270	(10)	(11)
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Фінансовий результат до оподаткування: прибуток	2290	2786	1630
збиток	2295	(0)	(0)

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1311)	(1037)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
Чистий фінансовий результат:	2350	1475	593
прибуток			
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	0	0
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	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2460	0	0
Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)	2465	1475	593

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	909	639
Відрахування на соціальні заходи	2510	199	137
Амортизація	2515	8	6
Інші операційні витрати	2520	11287	8542
Разом	2550	12403	9324

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	1050000	1050000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1050000	1050000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	1,4	0,56
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	1,4	0,56
Дивіденди на одну просту акцію	2650	1,4	0,56

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

КОДИ
2020.01.01
22891956

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)
за 2019 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
I. Рух коштів у результаті операційної діяльності			
Надходження від: Реалізації продукції (товарів, робіт, послуг)	3000	0	0
Повернення податків і зборів	3005	0	0
у тому числі податку на додану вартість	3006	0	0
Цільового фінансування	3010	0	0
Надходження від отримання субсидій, дотацій	3011	0	0
Надходження авансів від покупців і замовників	3015	0	0
Надходження від повернення авансів	3020	0	0
Надходження від відсотків за залишками коштів на поточних рахунках	3025	81	36
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	41	13
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	26070	25741
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	5969	107870
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	(6964)	(8868)
Праці	3105	(740)	(507)
Відрахувань на соціальні заходи	3110	(199)	(133)
Зобов'язань з податків і зборів	3115	(1214)	(799)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	(1037)	(652)
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	(0)	(0)
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	(34)	(28)
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	(16775)	(17953)
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	(0)	(0)
Інші витрачання	3190	(7167)	(109769)
Чистий рух коштів від операційної діяльності	3195	(898)	(4369)
II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	5001	3260
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	2031	1821
дивідендів	3220	3	4
Надходження від деривативів	3225	0	0
Надходження від погашення позик	3230	0	0
Надходження від вибуття дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3235	0	0
Інші надходження	3250	0	0

1	2	3	4
Витрачання на придбання: фінансових інвестицій	3255	(5000)	(26)
необоротних активів	3260	(0)	(0)
Виплати за деривативами	3270	(0)	(0)
Витрачання на надання позик	3275	(0)	(0)
Витрачання на придбання дочірнього підприємства та іншої господарської одиниці	3280	(0)	(0)
Інші платежі	3290	(0)	(0)
Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності	3295	2035	5059
III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності			
Надходження від: Власного капіталу	3300	0	0
Отримання позик	3305	0	0
Надходження від продажу частки в дочірньому підприємстві	3310	0	0
Інші надходження	3340	0	0
Витрачання на: Викуп власних акцій	3345	(0)	(0)
Погашення позик	3350	(0)	(0)
Сплату дивідендів	3355	(0)	(0)
Витрачання на сплату відсотків	3360	(0)	(0)
Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди	3365	(0)	(0)
Витрачання на придбання частки в дочірньому підприємстві	3370	(0)	(0)
Витрачання на виплати неконтрольованим часткам у дочірніх підприємствах	3375	(0)	(0)
Інші платежі	3390	(0)	(0)
Чистий рух коштів від фінансової діяльності	3395	0	0
Чистий рух грошових коштів за звітний період	3400	1137	690
Залишок коштів на початок року	3405	14580	13890
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	15717	14580

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

Підприємство ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР"Я"

Дата (рік, місяць, число)
за ЄДРПОУ

КОДИ
2020.01.01
22891956

Звіт про власний капітал

за 2019 рік

Форма № 4

Код за ДКУД 1801005

Стаття	Код рядка	Зареєстро- ваний (пайовий) капітал	Капітал у дооцінках	Додатко- вий капітал	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток (непокри- тий збиток)	Неопла- чений капітал	Вилу- чений капітал	Всього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Залишок на початок року	4000	27342	12056	0	4122	8438	0	0	51958
Коригування: Зміна облікової політики	4005	0	0	0	0	0	0	0	0
Виправлення помилок	4010	0	0	0	0	0	0	0	0
Інші зміни	4090	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок року	4095	27342	12056	0	4122	8438	0	0	51958
Чистий прибуток (збиток) за звітний період	4100	0	0	0	0	1475	0	0	1475
Інший сукупний дохід за звітний період	4110	0	(4729)	0	0	0	0	0	(4729)
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	(4729)	0	0	0	0	0	(4729)
Накопичені курсові різниці	4113	0	0	0	0	0	0	0	0
Частка іншого сукупного доходу асоційованих і спільних підприємств	4114	0	0	0	0	0	0	0	0
Інший сукупний дохід	4116	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку: Виплати власникам (дивіденди)	4200	0	0	0	0	0	0	0	0
Спрямування прибутку до зареєстрованого капіталу	4205	0	0	0	0	0	0	0	0
Відрахування до резервного капіталу	4210	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку, належна до бюджету відповідно до законодавства	4215	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Сума чистого прибутку на створення спеціальних (цільових) фондів	4220	0	0	0	0	0	0	0	0
Сума чистого прибутку на матеріальне заохочення	4225	0	0	0	0	0	0	0	0
Внески учасників: Внески до капіталу	4240	5001	0	0	0	0	0	0	5001
Погашення заборгованості з капіталу	4245	0	0	0	0	0	0	0	0
Вилучення капіталу: Викуп акцій (часток)	4260	0	0	0	0	0	0	0	0
Перепродаж викуплених акцій (часток)	4265	0	0	0	0	0	0	0	0
Анулювання викуплених акцій (часток)	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
Разом змін у капіталі	4295	5001	(4729)	0	0	1475	0	0	1747
Залишок на кінець року	4300	32343	7327	0	4122	9913	0	0	53705

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

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

Вступ

Дана фінансова інформація за 2019 фінансовий рік підготовлена у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я» було засноване у 1994 році, як закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я».

До вимог Закону України «Про акціонерні товариства» Закрите акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я» було змінено на Приватне акціонерне товариство «Страхова компанія «Сузір'я» номер запису про зміну свідоцтва про державну реєстрацію в Єдиному реєстрі № 10731200000000426 від 19.08.2004 року.

Компанія має безстрокові ліцензії Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України на здійснення страхування:

У формі обов'язкового страхування:

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового особистого страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд) серії АЕ № 293912 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування від нещасних випадків на транспорті серії АЕ № 293910 видана 22.07.2007 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі обов'язкового страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру серії АЕ №293913 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 26.12.2006 року безстроковий.

У формі добровільного страхування:

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ серії АЕ № 293904 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування здоров'я на випадок хвороби серії АЕ № 293905 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування наземного транспорту (крім залізничного) серії АЕ № 293906 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування вантажів та багажу (вантажобагажу) серії АЕ №293907 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 18.12.2008 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника крім залізничного) серії АЕ № 293908 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі добровільного страхування від нещасних випадків серії АЕ № 293909 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування майна /крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту) вантажів та багажу (вантажобагажу)/. серії АЕ № 293911 видана 22.07.2014 року. Строк дії ліцензії з 20.03.2007 року безстроковий.

☐ Ліцензія на страхову діяльність у формі страхування добровільного страхування фінансових ризиків. Розпорядження № 1614 від 11.07.2016р. Строк дії ліцензії з 11.07.2016 року

Основна діяльність. Основний вид діяльності Компанії є проведення недержавного страхування, перестрахування, здійснення фінансової діяльності на території України у встановлених законодавством України межах та одержаних ліцензій.

Юридична адреса: вулиця Гарматна, будинок 6, Київ, 03067, Україна.

Адреса для листування: провулок Артилерійський, 7-9, 43/44, Київ, 03113, Україна.

Валюта подання звітності. Дану фінансову інформацію подано в національній валюті.

Фінансова звітність Товариства затверджена до випуску керівником Товариства 25 січня 2020 р. Ні учасники Товариства, ні інші особи не мають права вносити зміни до цієї фінансової звітності після її затвердження до випуску.

2. Економічне середовище, у котрому Компанія проводить свою діяльність.

Економічний розвиток України значною мірою залежить від зовнішніх факторів та мір внутрішнього характеру, що вживаються Урядом України для підтримки росту та внесення змін до податкової, юридичної та нормативної баз.

Керівництво не може передбачити всі тенденції, які можуть впливати на страховий сектор та інші галузі економіки, а також те, як це може вплинути на майбутній фінансовий стан страхової компанії. Керівництво вважає, що вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільності та розвитку бізнесу страхової компанії у сучасних умовах, які склалися у бізнесі та економіці.

3. Стислий виклад принципів облікової політики.

Основа підготовки.

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до положень Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 р №996-XIV, Порядку подання фінансової звітності, затверджені Постановою Кабінету Міністрів № 419 від 28 лютого 2000 року зі змінами та доповненнями, Листа Національного Банку України, Міністерства Фінансів України, Державної служби статистики Україна від 07.12.2011 р №12-208/1757-14830, №31-08410-06-5/30523, №04/4-07/702 "Про застосування міжнародних стандартів фінансової звітності" на базі Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ) на основі правил обліку за початковою вартістю, з урахуванням змін, внесених у ході початкового визнання фінансових інструментів на основі справедливої вартості, та переоцінки фінансових активів, доступних для продажу, й фінансових інструментів, класифікованих за справедливою вартістю у складі прибутків або збитків. Основні принципи облікової політики, які були використані при підготовці цієї фінансової звітності, викладені нижче. Такі принципи узгоджено застосовуються до всіх звітних періодів, якщо не вказано інше.

Фінансові інструменти - основні терміни оцінки.

Як зазначено нижче, залежно від класифікації фінансові інструменти обліковуються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю.

Справедлива вартість - це сума, на яку можна обміняти актив або за допомогою якої можна врегулювати зобов'язання під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними, незалежними сторонами, які діють на добровільній основі. Справедлива вартість являє собою поточну ціну попиту для фінансових активів та ціну пропозиції для фінансових зобов'язань, що котуються на активному ринку. У відношенні активів і зобов'язань із взаємно компенсуючим ринковим ризиком Компанія може використовувати середні ринкові ціни для визначення справедливої вартості позицій зі взаємно компенсуючими ризиками та застосовувати до чистої відкритої позиції відповідну ціну попиту або ціну пропозиції. Фінансовий інструмент вважається котируваним на активному ринку, якщо котирування є вільно та регулярно доступними на фондовій біржі чи в іншій організації, і ці ціни відображають дійсні і регулярні ринкові операції,

що здійснюються на загальних підставах.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, за якими відсутня інформація про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються такі методи оцінки, як модель дисконтування грошових потоків, модель, заснована на даних останніх угод, здійснених між непов'язаними сторонами, або аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування.

Витрати на проведення операції - це додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з придбанням, емісією або вибуттям фінансового інструмента. Додаткові витрати - це витрати, які не були б понесені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції включають винагороду й комісійні, сплачені агентам (включаючи співробітників, які виступають в якості торгових агентів), консультантам, брокерам і дилерам, збори, що сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки і збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премії або дисконти за борговими зобов'язаннями, витрати на фінансування, внутрішні адміністративні витрати або витрати на зберігання.

Амортизована собівартість являє собою вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус виплати основного боргу плюс нараховані відсотки, а для фінансових активів - мінус будь-яке зменшення вартості для відображення понесених збитків від знецінення.

Нараховані відсотки включають амортизацію відстрочених при первісному визнанні витрат на проведення операції та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної відсоткової ставки. Нарахований відсотковий дохід та нараховані відсоткові витрати, включаючи як нарахований купон, так і амортизований дисконт або премію (у тому числі відстрочену комісію при первісному визнанні, при наявності такої), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей балансу.

Метод ефективної ставки відсотка - це метод визнання відсоткових доходів або відсоткових витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної відсоткової ставки (ефективної ставки відсотка) від балансової вартості інструмента. Ефективна ставка відсотка - це ставка, яка точно дисконтує розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (не включаючи майбутніх збитків за кредитами) протягом терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну, до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна ставка відсотка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни відсотка, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний серед понад плаваючу ставку, зазначену для даного інструмента, або за іншими змінними факторами, не встановлюваними в залежності від ринкового значення. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну обігу інструменту. Розрахунок дисконтованої вартості включає всі комісійні та збори, сплачені та отримані сторонами контракту, і складають невід'ємну частину ефективної ставки відсотка.

Первісне визнання фінансових інструментів. Всі фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, первісно обліковуються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти первісно визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на проведення операції. Справедливу вартість при первісному визнанні найкраще підтверджує ціна операції. Прибуток або збиток при первісному визнанні виникає лише тоді, коли є різниця між справедливою вартістю та ціною операції, яку можуть підтвердити існуючі поточні ринкові операції з такими ж інструментами або методи оцінки, для яких використовується тільки відкрита ринкова інформація.

Всі операції з придбання та продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (договори «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Компанія зобов'язується придбати або продати фінансовий актив. Всі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарської діяльності стає стороною договору щодо придбання фінансового інструмента.

Припинення визнання фінансових активів. Компанія припиняє визнання фінансових активів, коли (а) активи погашені або права на грошові потоки від них іншим чином закінчилися або (б) коли Компанія передала права на грошові потоки від фінансових активів або уклала угоду щодо передачі, і при цьому (І) також передала, в основному, всі ризики та вигоди володіння активом

або (II) не передавала і не зберігала, в основному, всі ризики та вигоди володіння, але не зберегла контроль. Контроль зберігається, коли контрагент не має практичної можливості повністю продати актив незв'язаної сторони, не накладаючи при цьому обмежень на продаж.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку або збитку в міру їхнього виникнення за результатом однієї або більше подій («події збитку»), що відбулися після первісного визнання фінансового активу і впливають на величину чи строки розрахункових майбутніх грошових потоків, що пов'язані з фінансовим активом або із групами фінансових активів, якщо їх можна оцінити з достатнім рівнем надійності. Якщо Компанія визначає, що не існує об'єктивних ознак знецінення для фінансового активу, оціненого на індивідуальній основі, незалежно від того, чи є актив індивідуально суттєвим чи ні, він включається до групи фінансових активів із подібними характеристиками кредитного ризику, і ця група оцінюється на предмет знецінення на колективній основі. Основним чинником, який враховує Компанія при оцінці фінансового активу на предмет знецінення, є його прострочений статус.

Нижче наведено інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;

позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Компанією фінансова інформація позичальника;

ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;

платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника.

Для колективної оцінки знецінення фінансові активи групуються за схожими характеристиками кредитного ризику. Ці характеристики відносяться до оцінки майбутніх грошових потоків для груп таких активів і свідчать про здатність дебіторів погасити всі належні суми відповідно до контрактних умов у відношенні оцінюваних активів.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, які колективно оцінюються на предмет знецінення, визначаються на основі контрактних грошових потоків, пов'язаних із цими активами, та на основі досвіду керівництва щодо прострочених сум, що виникнуть у майбутньому в результаті минулих збиткових подій, а також успішного повернення простроченої заборгованості. Дані минулих років коригуються з урахуванням поточних існуючих даних для відображення впливу поточних умов, які не впливали на попередні періоди, і для усунення впливу минулих умов, які не існують в даний час.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються чи іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної ставки відсотка, що використовувалася до зміни його умов.

Збитки від знецінення визнаються шляхом створення резерву в розмірі, необхідному для зменшення балансової вартості активу до теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків (не враховуючи майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка для даного активу. Розрахунок теперішньої вартості очікуваних майбутніх грошових потоків від фінансового активу, забезпеченого заставою, відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення щодо стягнення предмету застави за мінусом витрат на отримання та реалізацію застави, незалежно від того, наскільки ймовірно звернення щодо стягнення предмету застави.

Якщо в наступному періоді сума збитку від знецінення зменшується, і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, що настала після визнання знецінення (як, наприклад, підвищення кредитного рейтингу дебітора), раніше відображений збиток від знецінення сторнується шляхом коригування створеного резерву через прибуток або збиток.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок сформованого резерву під знецінення після завершення всіх необхідних процедур щодо відшкодування і після визначення остаточної суми збитку.

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти включають готівкові кошти та

кошти на рахунках у банках.

Станом на 31 грудня 2019 року готівкові кошти та кошти на рахунках у банках становлять 15717 тис. грн., що на 1137 тис. грн. більше в порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

Депозити в банках. Депозити в банках обліковуються за амортизованою вартістю за вирахуванням резерву на знецінення.

Станом на 31 грудня 2019 року в банківських установах, які мають кредитний рейтинг інвестиційного рівня за національною рейтинговою шкалою, розміщено на короткострокові депозитні вклади кошти в розмірі 14215,0 тис. грн., що на 70.0 тис. грн. більше в порівнянні з аналогічним періодом минулого року.

Дебіторська заборгованість та передплата. Визнання, класифікацію та розкриття інформації щодо дебіторської заборгованості здійснювати відповідно до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації", МСБО 1 «Подання фінансових звітів», МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання» та МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Товариство визнає дебіторську заборгованість у балансі, коли стає стороною контрактних зобов'язань і внаслідок цього має юридичне право отримувати грошові або інші цінності.

Дебіторська заборгованість поділяється на поточну та довгострокову.

Поточна дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості, яка буде погашена протягом 12 місяців з дати балансу.

Довгострокова дебіторська заборгованість - сума дебіторської заборгованості фізичних та юридичних осіб, яка буде погашена після дванадцяти місяців з дати балансу.

Товариство здійснює переказ частини довгострокової дебіторської заборгованості до складу короткострокової, коли за умовами договору до погашення частини суми заборгованості залишається менше 365 днів.

Виділяються такі види дебіторської заборгованості:

- дебіторська заборгованість боржника за операціями страхування та перестрахування;
- дебіторська заборгованість від продажу цінних паперів, корпоративних прав;
- позики надані;
- інша дебіторська заборгованість.

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передплати до вартості їх відшкодування. Знецінення відображається у звіті про сукупні доходи. Компанія збирає об'єктивні свідчення щодо знецінення дебіторської заборгованості та передплат, 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,

P_n - 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 п- 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.

За звітний період після дисконтування дебіторської заборгованості зменшилась балансова вартість активів (дебіторської заборгованості) на суму 1483 тис. грн., що призвело до зменшення прибутку.

Компанія аналізує дебіторську заборгованість і передплати на предмет знецінення окремо по кожному контрагенту.

Обладнання та інші основні засоби. Обладнання та інші основні засоби обліковуються за первісною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та резерву на знецінення, якщо необхідно.

Витрати на незначний ремонт й технічне обслуговування відносяться на витрати в міру їх здійснення. Вартість заміни значних компонентів обладнання та інших основних засобів капіталізується, а компоненти, що були замінені, списуються.

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення обладнання та інших основних засобів. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво Компанії 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 обладнання та інших 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 нежче приведений таблиці:

Первинна вартість ОЗ Амортизація (Знос) ОЗ

Залишок

на 01.01.2019

(тис.грн.) Набуто Залишок

на 01.01.2020

(тис.грн.) Залишок

на 01.01.2019

(тис.грн.) Нараховано Залишок

на 01.01.2020

(тис.грн.)

Будинки та споруди (квартири) 13442909422536

Машини та обладнання 103 10393396

. Інші основні засоби 62319334539

Разом 136079125227321278135

Амортизація. Амортизація устаткування й інших основних засобів розраховується прямолінійним методом для розподілу їх первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за такими нормами:

Строки експлуатації, років

Машини та обладнання 5

Транспортні засоби⁸

Інші основні засоби¹²

Ліквідаційна вартість активу - це розрахункова сума, яку Компанія б отримала в даний час від вибуття активу, за вирахуванням витрат на реалізацію, якби актив вже був у тому віці та в тому стані, які очікуються в кінці терміну його експлуатації. Ліквідаційна вартість і терміни експлуатації активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кінець звітного періоду. Накопичена амортизація станом на 31 грудня поточного року становить 135 тис. грн.

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Компанії включають капіталізоване комп'ютерне програмне забезпечення та ліцензії компанії. Нематеріальні активи обліковуються за їхньою вартістю придбання. Ліцензії на здійснення страхової діяльності з необмеженим терміном дії не амортизуються і щорічно переглядаються на наявність ознак невизначеності строку їх використання та можливого зменшення корисності активу.

Після списання нематеріальних активів їхня первісна вартість, разом з відповідними сумами накопиченої амортизації, вилучається з облікових записів.

Вартість нематеріальних активів (ліцензії на страхову діяльність) станом на 31 грудня 2019 року та 01 січня 2019 року становить 147 тис. грн

Інформація про рух нематеріальних активів та нарахування амортизації (зносу) наводиться нежче приведеній таблиці:

Первинна вартість НМА\Амортизація (Знос) НМА

Залишок

на 01.01.2019

(тис.грн.)\набутоЗалишок

на 31.12.2019

(тис.грн.)Залишок

на 01.01.2019

(тис.грн.)\нарахованоЗалишок

на 31.12.2019

(тис.грн.)

Ліцензії на здійснення страхової діяльності\147\147+-

Прграма 1С Бухгалтерія2222

Разом\149\14922

Операційна оренда. Коли Компанія виступає в ролі орендаря в рамках договору оренди, за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендодавцем Компанії, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Оренда, включена в інші договори, виділяється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Коли Компанія виступає в ролі орендодавця в рамках короткострокового договору оренди за яким всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, в основному не передаються орендарю, загальна сума орендних платежів відноситься на прибуток або збиток із використанням методу рівномірного списання протягом строку оренди.

Податки на прибуток. Податки на прибуток відображені у фінансовій звітності відповідно до законодавства, яке вступило в дію або має бути введено в дію станом на кінець звітного періоду.

Витрати з податку на прибуток включають поточний податок і визнаються у складі прибутку чи збитку за рік, крім випадків, коли вони відносяться до операцій, визнаних в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу, в тому ж або іншому періоді.

Поточний податок - це сума, яку, як очікується, необхідно буде сплатити або відшкодувати у податкових органів щодо оподатковуваного прибутку чи збитків поточного та попередніх періодів. Якщо фінансова звітність затверджується до подачі відповідних податкових декларацій, оподатковуваний прибуток або податковий збиток визначаються розрахунковим шляхом. Інші податки, крім податку на прибуток, відображені у складі адміністративних та інших операційних

витрат.

Резерви за зобов'язаннями та платежами. Резерви за зобов'язаннями та платежами - це не фінансові зобов'язання, сума й термін яких не визначені. Вони нараховуються, коли Компанія має поточне юридичне або конструктивне зобов'язання, що виникло внаслідок минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення такого зобов'язання знадобиться відтік ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім ступенем точності.

Акціонерний капітал. Прості акції класифікуються як капітал. Перевищення справедливої вартості отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі емісійного доходу в капіталі.

Визнання доходів і витрат. Відсоткові доходи та витрати враховуються для всіх боргових інструментів за принципом нарахування із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Цей метод включає до складу відсоткових доходів і витрат та розподіляє на весь період дії усі комісії, які сплачуються або одержуються учасниками контракту, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, витрати на проведення операції, а також усі інші премії та дисконти. Комісії, які є невід'ємною частиною фінансового інструменту, включають платежі за надання, одержання або які виплачуються компанією при створенні або придбанні фінансового активу, або випуску фінансового зобов'язання, наприклад, комісії за оцінку кредитоспроможності, узгодження умов інструменту та за обробку документів по операції.

Якщо виникає сумнів щодо можливості погашення банківських депозитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до теперішньої вартості очікуваних грошових потоків, після чого відсотковий дохід відображається з урахуванням ефективної ставки відсотка за даним інструментом, що використовувалася для розрахунку збитку від знецінення.

Всі інші збори, комісійні та інші статті доходів і витрат зазвичай враховуються за принципом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції.

Операції страхування. Договори страхування - це договори, згідно з якими одна сторона (страховик) приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію власникові страхового поліса, якщо визначена не певна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине на власника страхового поліса. Такі договори також можуть передбачати передачу фінансового ризику. У цілому, Компанія визначає істотний страховий ризик як імовірність того, що при настанні страхової події їй доведеться виплатити страхове відшкодування, сума якого, щонайменше, на 10% більша за суму страхового відшкодування в разі, якщо страхова подія не настає. Страховий ризик існує, коли на момент підписання договору Компанія не впевнена в таких аспектах: настання страхової події, дата настання страхової події та сума відшкодування по страховій події.

Інвестиційні контракти - це контракти, які передбачають передачу фінансового ризику, але не передбачають передачу значного страхового ризику.

Якщо контракт віднесений до категорії страхових контрактів, він залишається таким до тих пір, поки не припиняться всі права та зобов'язання по ньому або не закінчиться термін їх дії, навіть якщо страховий ризик істотно зменшується протягом цього періоду. Однак інвестиційні контракти можуть бути рекласифіковано в страхові контракти після їх вступу в силу в тому випадку, якщо рівень страхового ризику значно підвищується. За 2019 рік заключено договорів страхування на суму 26975 тис. грн., що на 2184 тис. грн. більше ніж за аналогічний період попереднього року.

Премії зароблені. Після вступу договору в силу премії враховуються як отримані в момент початку дії страхового захисту та вважаються заробленими на пропорційній основі протягом строку дії відповідного страхового покриття за договором.

За 2019 рік зароблені страхові премії становлять 9577 тис. грн., що на 1109 тис. грн. перевищує зароблені премії аналогічного періоду попереднього року.

Резерв незароблених премій. Резерв незароблених премій являє собою частину отриманих премій, що стосується незавершеного терміну дії страхового покриття за договорами, які існують станом на кінець звітного періоду, розраховану за методом 1/4.

Резерви незароблених премій станом на 31.12.2019 р. сформовані в розмірі 8793 тис. грн., що в порівнянні з аналогічним звітним періодом попереднього року зменшились на 316 тис. грн..

При розміщенні страхових резервів Компанія дотримувалось статті 31 ЗУ „Про страхування” та Положення про обов’язкові критерії та нормативи достатності, диверсифікованості та якості активів, якими представлені страхові резерви з видів страхування, інших, ніж страхування життя.

Активи ПрАТ „СК „Сузір’я”, якими представлені страхові резерви станом на 31 грудня 2019 року:

•Грошові кошти на поточних рахунках	1500,0 тис. грн.
•Готівка в касі	2,4 тис. грн.
•Банківські вклади (депозити)	6154,7 тис. грн.:

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.)

ПАТ АТ «Укргазбанк» 2070,0569,7

АТ «Укрексімбанк» 4780,01200,0

АТ «Прокредитбанк» 4000,01020,0

АТ «ОТП Банк» 1390,01390,0

ПАТ «Універсалбанк» 1405,01405,0

ПАТ «Приватбанк» 570,0570,0

Разом: 14215,06154,7

•Нерухоме майно – 1225,4 тис. грн.

Відповідно вимог чинного законодавства тільки 70% сформованих страхових резервів можуть розміщуватись на депозитних вкладах та не більше 20% в лдному банку.

Відшкодування виплачені. Страхові відшкодування виплачені у звіті про сукупні доходи включають суми відшкодувань і відповідні витрати на врегулювання. □

За звітний період виплачено 329 тисяч гривень страхових відшкодувань, що на 336 тис. грн. менше за попередній період.

Резерв на покриття збитків. Резерв на покриття збитків являє собою сукупні розрахунки остаточних збитків і включає резерв неврегульованих вимог і резерв збитків понесених, але ще не заявлених. В обидва вищевказаних резерви включаються витрати на врегулювання. Перший резерв стосується суттєвих вимог отриманих, але не врегульованих станом на кінець звітного періоду. Його розрахунок здійснюється на основі інформації, отриманої Компанією в ході розслідування страхових випадків після закінчення звітного періоду. Резерв збитків понесених, але ще не заявлених визначається Компанією актуарно за напрямками діяльності та включає допущення, які ґрунтуються на статистиці фактичних виплат і витрат на врегулювання в попередніх роках. Методи таких розрахунків і визначення остаточної суми резервів постійно аналізуються та оновлюються. Коригування, здійснювані в результаті такого аналізу, відображаються у звіті про сукупні доходи по мірі їх виникнення. При розрахунках резерву на покриття збитків дисконтування не проводиться, оскільки вимоги про виплату відшкодування і самі виплати надходять і розглядаються досить швидко.

Станом на 31 грудня 2019р. резерви на покриття збитків сформовані в розмірі 90 тис. грн., Тест адекватності зобов’язань. За станом на кінець звітного періоду Компанія проводить тести адекватності зобов’язань для перевірки адекватності договірних зобов’язань за вирахуванням відповідних неамортизованих відстрочених аквізиційних витрат. При проведенні цих тестів використовуються поточні оцінки майбутніх грошових потоків, витрат на врегулювання та адміністративних витрат, а також інвестиційного доходу від активів, які забезпечують зазначені зобов’язання. Будь відсутня сума негайно відноситься

на прибуток або збиток: спочатку списуються неамортизовані відстрочені аквізиційні витрати, а потім створюється резерв на покриття збитків, що виникають в результаті тестування адекватності зобов'язань (резерв непередбачуваного ризику).

Перестрахування. У ході нормальної діяльності Компанія передає ризики в перестрахування. Політика Компанії передбачає перестрахування всіх значних ризиків. Сума ліміту залежить від виду страхового продукту. Договори, які Компанія укладає з перестраховальниками, згідно з якими вона має право на відшкодування збитків по одному або більше договорів, виданих Компанією та відповідають вимогам класифікації страхових договорів, класифікуються як договори перестрахування. Договори, що не відповідають цим вимогам класифікації, відносяться до категорії фінансових активів.

Договори страхування, передані в перестрахування, не звільняють Компанію від її зобов'язань перед власниками страхових договорів. Активи перестрахування включають суми до отримання від перестраховальних компаній по виплачених відшкодуваннях, включаючи відповідні витрати на врегулювання. Кредиторська заборгованість по перестрахуванню являє собою зобов'язання Компанії передати перестраховальникам премії з перестрахування.

За звітний період Компанія передала в перестрахування ризиків в розмірі 17390 тис. грн., що на 1148 тис. грн. більше в порівнянні з аналогічним звітним періодом попереднього року.

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій станом на 31 грудня 2019 року становить 5806 тис. грн., що на 325 тис. грн. менше в порівнянні з аналогічним звітним періодом попереднього року.

Відстрочені аквізиційні витрати. Аквізиційні витрати, які включають витрати на виплату комісійних винагород страховим агентам, заробітну плату і деякі інші витрати на здійснення страхової діяльності, які є змінними і виникають у зв'язку з придбанням або продовженням страхових договорів (полісів), відносяться на витрати майбутніх періодів і амортизуються протягом періоду, за який будуть зароблені відповідні премії отримані. Відстрочені аквізиційні витрати розраховуються окремо по кожному напрямку діяльності і аналізуються по кожному напрямку діяльності в момент видачі страхового договору (поліса) або в кінці кожного звітного періоду, щоб переконатися в можливості їх відшкодування на основі майбутніх оцінок.

Взаємозаліки. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань з подальшим включенням до балансу лише їхньої чистої суми може здійснюватися лише в разі, якщо є юридично встановлене право взаємозаліку визнаних сум, і існує намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Заробітна плата, єдині соціальні внески до державного бюджету України, щорічні відпускні та лікарняні, преміальні і не грошові пільги нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надаються працівниками Компанії.

Компанія не має жодних правових чи таких, що впливають зі сформованої ділової практики, зобов'язань з виплати пенсій або аналогічних виплат, крім платежів згідно з державним планом із встановленими внесками.

4. Важливі оцінки і професійні судження при застосуванні облікової політики

Компанія використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань у наступному фінансовому році. Оцінки та судження постійно аналізуються і ґрунтуються на досвіді керівництва та інших факторах, включаючи очікування майбутніх подій, які при існуючих обставинах вважаються обґрунтованими. При застосуванні принципів бухгалтерського обліку, крім згаданих оцінок, керівництво також використовує певні судження. Судження, які найбільше впливають на суми, визнані у фінансових звітах, і оцінки, які можуть призвести до значних коректувань балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Резерв на покриття збитків і витрати на врегулювання збитків. У відповідності з діючими законодавчими і нормативними актами, які регулюють страхову діяльність, а також МСФЗ, Компанія зобов'язана створювати резерви на покриття збитків та резерви витрат на врегулювання збитків, що виникають в результаті діяльності Компанії по загальному страхуванню і у зв'язку з припиненням діяльності з перестрахування з її колишніми третіми сторонами. Ці резерви являють собою очікувані остаточні витрати на виплату відшкодувань по страхових подіях, які

настали до закінчення звітнього періоду, але які все ще залишаються невиконаними за станом на кінець звітнього періоду. Компанія створює резерви за напрямками діяльності, видам і сумах страхового покриття, а також по строкам настання страхових подій. Резерви на покриття збитків відносяться до двох категорій: резерви нерегульованих вимог і резерви збитків понесених, але ще не заявлених.

(III) Розрахунок резерву незароблених премій, чиста сума. Згідно із НП(С)БО, резерв незароблених премій вираховується на підставі узагальнених квартальних даних щодо отриманих премій за останні 3 квартали. Для подання звітності за МСФЗ Компанія використовує метод розрахунку 1/4 із застосуванням коефіцієнта 0,8.

5. Первісне застосування МСФЗ

Датою переходу Компанії на облік за МСФЗ є 1 січня 2012 року. За деякими винятками, МСФЗ 1 вимагає ретроспективного застосування редакції МСФЗ, чинних станом на 31 грудня 2012 року, при підготовці вхідного балансу по МСФЗ на 1 січня 2012 року і в наступних періодах до дати першої фінансової звітності за МСФЗ. При складанні першої фінансової звітності за МСФЗ Компанія застосувала тільки обов'язкові винятки.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019 р. 1 січня 2019 р.

Грошові кошти у касі 23

Грошові кошти на поточних банківських рахунках 1500432

Грошові кошти на депозитних банківських рахунках 1421514145

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 1571714580

Нижче у таблиці подано 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 2019 р. 1 січня 2019 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaAA- та вище 1571514577

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+

- рейтинг uaBB+ та нижче

- без рейтингу

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі 1571514577

Станом на 31 грудня 2019 року у Компанії було 6 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів від 400 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 15715 тисяч гривень.

7. Депозити в банках

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019 р. 1 січня 2019 р.

Депозити в гривнях 1421514145

Депозити в доларах США

Всього депозитів в банках 1421514145

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 2019 р. 1 січня 2019 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaAA- та вище 1421514145

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+□
- рейтинг uaBB+ та нижче□
- без рейтингу□

Всього депозитів в банках 1421514145

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 13,5%-17,25% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2019 року у Компанії було 6 банків-контрагентів (2018 р.: 8 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 400 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складає 14215 тисячі гривень.

Інформацію відносно залишків по операціях із пов'язаними сторонами надано в Примітці 20.

8. Страхові та інші фінансові зобов'язання

Страхові та інші фінансові зобов'язання складаються з наступних компонентів:

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019 р. 1 січня 2019 р.

Комісійні винагороди агентам до виплати 671909

Премії за договорами перестрахування до виплати□

Інша кредиторська заборгованість 1492□

Всього страхових та інших фінансових зобов'язань 2163909

Інформацію відносно залишків по операціях із пов'язаними сторонами надано в Примітці 20.

9. Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

У тисячах українських гривень 31 грудня 2019 р. 1 січня 2019 р.

Загальні суми□

Резерв незароблених премій 87939109

Резерв на покриття збитків 9090

Всього страхових резервів, загальна сума 88839199

Частка перестраховика□

Резерв незароблених премій (5806)(6131)

Резерв на покриття збитків 00□

Всього частка перестраховика у страхових резервах (5806)(6131)

Чисті суми□

Резерв незароблених премій 29872978

Резерв на покриття збитків 909□

Всього страхових резервів, чиста сума 30773068

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

2019 рік

Загальна сума Доля перестраховальника Чиста сума

Резерв незароблених премій на 1 січня 9109(6131)2978

Страхові премії отримані 26975(17390)9585

Премії зароблені 27291(17715)9576

Резерв незароблених премій на 31 грудня 8793(5806)2987

Резерв на покриття збитків на 1 січня 9090

Понесені збитки на страхові виплати□

Збитки виплачені 0□

Резерв на покриття збитків на 31 грудня 90090

Всього страхових резервів на 1 січня 9199(6131)3068

Збільшення/(зменшення) за період (316)(325) (9)

Всього страхових резервів на 31 грудня 8883(5806)3077

10. Акціонерний капітал та емісійний дохід

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції Емісійний дохід Всього

На 1 січня 2019 р. 1050000027342

На 31 грудня 2019 р. 1050000027342

Загальна кількість затверджених до випуску простих акцій складає 1050000 акцій (на 1 січня 2019 року – 1050000 акцій) номінальною вартістю 26,04 гривень за акцію (на 1 січня 2019 року – 26,04 гривень за акцію). Усі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 27 342 000,00 грн. (27 342 тис. грн.) видано Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 15 липня 2011 р., реєстраційний номер 383/1/11.

Останнє збільшення статутного капіталу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» на суму 8 368 500,00 грн. (8 368,5 тис. грн.) здійснено за рахунок реінвестицій дивідендів.

Таким чином, на 31.12.2019р. статутний капітал ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» заявлений – 27342 тис. грн., сформований – 27342 тис. грн.,

Станом на 31.12.2019 розмір статутного капіталу відповідає установчим документам Товариства і є сформованим у повному обсязі

Номінальна зареєстрована сума випущеного акціонерного капіталу Компанії складає 27342 тисяч гривень (на 1 січня 2019 року – 27342 тисяч гривень).

Емісійний дохід – це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій.

Нижче подано інформацію про акціонерів Компанії станом на 31 грудня 2019 року :

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій
Кількість акцій, що належать акціонеру
Частка володіння, %
Номінальна вартість

Акціонер

Осетрин Микола Михайлович 934508,92433

Откідач Надія Петрівна 36750,3596

Покровський Леонід Леонідович 530255,051381

Покровська Ольга Леонідівна 178501,7465

Покровський Ростислав Леонідович 62580059,616296

Тугай Олексій Анатолійович 25620024.46671

Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2019 р. 1050000 10027342

11. Оцінка договорів страхування.

Методи, використані при прийнятті рішень про припущення. Страховим резервам і, зокрема, резервам за договорами страхування наземного транспорту (крім залізничного), характерні численні страхові ризики. Найбільш істотні ризики Компанії пов'язані зі страховими відшкодуваннями, які виплачуються по договорах страхування наземного транспорту (крім залізничного) та страхування від нещасних випадків. Ці ризики детально розглядаються в цій примітці. Географічна концентрація цих ризиків спостерігається в Україні.

Для оцінки зобов'язань з виплати відшкодувань Компанія використовує допущення, засновані на власній аналітиці, які надходять переважно з її щоквартальних звітів про виплату страхових відшкодувань.

Компанія метод Борнхуеттера-Фергюсона для оцінки резерву збитків що виникли але не заявлені за договорам страхування по договорах страхування наземного транспорту (крім залізничного) та страхування від нещасних випадків не застосовувала.

Метод Борнхуеттера-Фергюсона - це комбінація порівняльних або ринкових оцінок з оцінками, заснованими на реальному досвіді виплат страхових відшкодувань. Перша оцінка ґрунтується на оцінці ризику, пов'язаного зі страховими преміями. Друга оцінка ґрунтується на виплачених страхових відшкодуваннях або понесених збитках в результаті виплати страхових відшкодувань

до теперішнього часу. Результати двох оцінок об'єднуються з використанням формули, яка надає більше ваги оцінці, що ґрунтується на фактичному досвіді виплат з плином часу. Цей метод використовувався при відсутності даних про розвиток збитковості в минулому, які могли б використовуватися при складанні прогнозів (дані про останні роки виникнення страхового випадку і нових напрямках діяльності).

Резерв на неврегульовані вимоги створюється на основі заявлених вимог. Резерв збитків понесених, але не заявлених розраховується для кожного періоду настання страхового випадку як різниця між прогнозованою сумою остаточних витрат на страхові відшкодування, понесені протягом цього періоду, і сумою страхових відшкодувань, заявлених і виплачених або заявлених і невикладених за цей же період. Сума резерву збитків понесених, але ще не заявлених за кожний період не може бути менше нуля.

12. Аквізичійні витрати

У тисячах українських гривень 2019 рік

Відстрочені аквізичійні витрати на 1 січня 0

Витрати, понесені впродовж року 3611

Витрати, амортизація яких відноситься на прибуток чи збиток 0

Відстрочені аквізичійні витрати на 31 грудня 0

Аквізичійні витрати включають комісійні винагороди, виплачені агентам.

Інформацію відносно залишків по операціях із пов'язаними сторонами надано в Примітці 20.

13. Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень Прим. 2019 рік

Витрати на персонал 109

Оренда 27

Консультаційні та інші послуги 92

Зв'язок 47

Знос та амортизація 8

Банківські комісії 8

Інші адміністративні витрати 7181

Всього адміністративних та інших операційних витрат 8472

До складу витрат на персонал включені обов'язкові внески до фондів соціального страхування у сумі 123 тисячі гривень.

Інформацію відносно залишків по операціях із пов'язаними сторонами надано в Примітці 20.

14. Податки на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 2019 рік

Поточний податок 1311

Відстрочений податок 0

Витрати з податку на прибуток за рік 1311

Станом на 31 грудня 2019 року і 1 січня 2019 року зобов'язання по сплаті поточного податку на прибуток були включені до складу поточних зобов'язань.

Компанія сплачує податок на прибуток за ставкою 3% від усіх премій по страхуванню.

Фінансовий результат до оподаткування обкладається податком на прибуток за ставкою 18%.

Податкові різниці компанією не застосовуються.

Витрати на податок на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) представлені нижче:

У тисячах українських гривень 2019 рік

Прибуток (збиток) до оподаткування 2786

Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3% 809

Сума податку на прибуток за встановленою законом за ставкою 18 % 502

Витрати з податку на прибуток за рік 1311

Прибуток (збиток) поточного року 1475

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 компанія не застосовує.

15. Управління фінансовими і страховими ризиками

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.

Кредитний ризик. Компанія 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 Компанії виникає кредитний ризик, - це грошові кошти та депозити в банках. Компанія вважає, що така концентрація кредитного ризику не призведе до підвищення його рівня.

Ринковий ризик. Компанія піддається ринковим ризикам, які виникають у зв'язку з відкритими позиціями по валюті та відсотковим ставкам, які схильні до впливу загальних і специфічних коливань ринку.

Валютний ризик. Валютний ризик - це ризик зміни вартості фінансового інструмента внаслідок коливань валютних курсів. Компанія проводить операції в гривнях, отже, вона не піддавалася впливу суттєвого валютного ризику за станом на 31 грудня 2019 року,

Ризик відсоткової ставки. Компанія піддається ризику у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової відсоткової ставки на її фінансовий стан та грошові потоки. У Компанії відсутні офіційно оформлена політика і процедури для управління ризиком відсоткової ставки, оскільки керівництво вважає, що цей ризик для діяльності Компанії є несуттєвим. Інформація про відсоткові активи і зобов'язання Компанії представлена у Примітці 7. Станом на 31 грудня 2019 року та 1 січня 2019 року зміни відсоткових ставок не надали б впливу на прибуток або збиток і / або капітал Компанії.

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що компанія зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Компанія щодня стикається з вимогами оплати від постачальників товарів і послуг та заявами клієнтів про страхові випадки. Компанія має достатньо коштів для виконання більшості 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 2019 року та 1 січня 2019 року всі фінансові зобов'язання Компанії погашаються за вимогою, або протягом 1 місяця після закінчення звітного періоду. Недисконтовані грошові потоки за фінансовими зобов'язаннями згідно з договорами дорівнюють балансовій вартості. Термін погашення всіх страхових активів і зобов'язань Компанії не перевищує одного року.

Страховий ризик. Страховий ризик в рамках будь-якого договору страхування - це ймовірність настання страхової події і невизначеність суми відповідного відшкодування. По самій суті

договору страхування, цей ризик є випадковим і внаслідок цього непередбачуваним.

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 національній валюті. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

16. Управління капіталом

Управління капіталом Компанії спрямовано на досягнення наступних цілей: (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених регулятором, і (ii) забезпечення здатності Компанії функціонувати в якості безперервно діючого підприємства. Компанія вважає, що загальна сума капіталу, управління яким здійснюється, дорівнює сумі капіталу, показаного в балансі. За станом на кінець кожного звітного періоду Компанія аналізує наявну суму власного капіталу і може її коригувати шляхом виплати дивідендів акціонерам, повернення капіталу акціонерам або емісії нових акцій. На Компанію поширюються зовнішні вимоги до капіталу. Основні зовнішні вимоги до капіталу - це мінімальна сума акціонерного капіталу, а також ряд нормативів платоспроможності. Компанія у 2019 році дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу.

Станом на 31 грудня 2019 року власний капітал в порівнянні з 2018 роком збільшився на 1747 тисяч гривень.

Порівняльна інформація щодо руху власного капіталу 2018 та 2019 роки наводиться у приведеній нижче таблиці:

стаття	Зареєстрований капітал	Внески до капіталу	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього	
2018	2019	2018	2019	2018	2019	2018	2019
Залишок на початок року	273422	734251	751205	641224	1227846	843844	48551958
Скоригований залишок на початок року	273422	734251	751205	641224	1227846	843844	48551958
Чистий прибуток (збиток)	59214	75592	1475				
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	68814	729688	14729				
Внески учасників до капіталу	50015	001					
Разом змін у капіталі	50016	8814	729592	14757	47317	47	
Залишок на кінець звітного періоду 31.12.19	273422	734250	011205	673274	1224122	843899	135195853705

В порівнянні з 2018 роком, капітал у дооцінках зменшився на 4729 тисяч гривень за рахунок уцінки цінних паперів.

У зв'язку з відсутністю в звіті «Про власний капітал» стовбчика «Внески до капіталу» сума внесених коштів у розмірі 5001,0 тис. грн. відображена в стовбчику 8 «Неоплачений капітал», що дорівнює сумі вказаній в рядку 1401 Ф.1 «Баланс».

17. Умовні та інші зобов'язання

Українське податкове адміністрування поступово посилюється, у тому числі підвищується ризик перевірок операцій, які не мають чіткої фінансово-господарської мети або виконаних за участю контрагентів, які не дотримуються вимог податкового законодавства. Відповідні органи мають право перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх завершення. За певних обставин перевірки можуть охоплювати більш тривалий період.

18. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, що відображаються за амортизованою вартістю, за станом на 31 грудня 2019 року та 1 січня 2019 року приблизно дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість визначалась з використанням методу дисконтованих грошових потоків і інформації щодо поточних процентних ставок.

19. Розкриття фінансових інструментів

Фінансові інструменти обліковуються відповідно до МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання" і МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Під час первісного визнання Товариство оцінює фінансовий актив або фінансове зобов'язання за його справедливою вартістю плюс або мінус (у випадку фінансового активу або фінансового зобов'язання, що не оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток) витрати на операцію, що можуть бути безпосередньо віднесені на придбання або випуск фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Для оцінки фінансового активу після первісного визнання фінансові активи класифікуються за 3 категоріями:

- а) фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю;
 - б) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою в іншому сукупному доході;
 - в) фінансові активи, оцінювані за справедливою вартістю з переоцінкою у прибутках та збитках.
- Облік фінансових інструментів здійснюється в розрізі договорів та контрагентів. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою собівартістю в разі одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для одержання договірних грошових потоків;

- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Амортизована собівартість - це сума, за якою фінансовий актив чи фінансове зобов'язання оцінюється під час первісного визнання з вирахуванням погашення основної суми, і з додаванням або вирахуванням накопиченої амортизації будь-якої різниці між первісною вартістю та вартістю при погашенні (відкоригованої, у випадку фінансових активів, із урахуванням резерву під збитки), визначена за методом ефективного відсотка.

Вид інвестиції. Частка СК у %. Код ЄГРПОУ емітента. Кількість акцій. Номінальна вартість (грн.) Загальна номінальна вартість (грн.) Балансова вартість (грн.)

ПАТ «Укртелеком» акції 0,000121560766144530,253113,253113,25

ВАТ «Алчевський металургійний комбінат» акції 0,0011054414472757830,1027578,3027578,30

АТ «АК» Богдан Моторс» акції 0,000305808592128700,253217,503217,50

АТ «Райффайзен Банк Аваль» акції 0,000114305909529690,105296,9017479.77

Разом 9205,9551388.82

Озники фіктивності цінних паперів відсутні. Але емітент ВАТ «Алчевський металургійний комбінат» знаходиться на тимчасово непідконтрольній Україні території, тобто в м. Алчевськ Луганської області. Сума не є суттєвою відносно валюті балансу.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у разі

одночасного дотримання обох зазначених нижче умов:

- фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом одержання договірних грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу генерують у певні дати грошові потоки, котрі є суто виплатами основної суми та процентів на непогашену частку основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо він не оцінюється за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Однак, Товариство може на власний розсуд прийняти під час первісного визнання певних інвестицій в інструменти власного капіталу, які в іншому випадку оцінювалися б за справедливою вартістю через прибуток або збиток, безвідкличне рішення про відображення подальших змін справедливої вартості в іншому сукупному доході.

У зв'язку зі зміною вартості акцій АТ «Райффайзен Банк Аваль», оцінювані за справедливою вартістю через інший сукупний дохід власний капітал о дооцінках зменшився на 4729,0 тис. грн. Станом на 31 грудня 2019 року та 1 січня 2019 року фінансові зобов'язання Компанії були враховані за амортизованою вартістю.

20. Операції із пов'язаними сторонами.

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», компанія розкриває інформацію щодо операцій і сальдо заборгованості між компанією та зв'язаними сторонами.

У листопаді 2019 року придбано нерухоме майно (квартири) у пов'язаних осіб за ринковою вартістю 8204,3 тис. грн. (відповідно з незалежною оцінкою), а саме :

у Покровського Ростислава Леонідовича вартістю 3144,3 тис грн.,

у Покровської Тетяни Іванівни вартістю 5060,0 тис.грн..

Заборгованість компанії перед Покровською. Т.І. станом на 31 грудня 2019 року складає 1010.2 тис. грн.

Виплати, одержані провідним управлінським персоналом компанії:

Звітний рік	Попередній рік
-------------	----------------

Поточні виплати (заробітна плата)	549369
-----------------------------------	--------

Всього	549369
--------	--------

21. Інформація щодо подій після дати балансу.

11 липня 2019 року позачерговими загальними зборами акціонерів ПРАТ «СТАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (протокол загальних зборів акціонерів від 11.07.2019 №95) було прийняте та затверджено рішення про збільшення статутного капіталу Товариства за рахунок додаткових внесків з 27 342 000,00 грн. (двадцять сім мільйонів триста сорок дві тисячі гривень 00 коп.) до 32 342 982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'яност вісімдесят дві гривні 00 коп.) шляхом розміщення простих іменних акцій Товариства без здійснення публічної пропозиції у кількості 192 050 (сто дев'яносто дві тисячі п'ятдесят) штук номінальною вартістю 26,04 грн. (двадцять шість гривень 04 копійки) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 5 000 982,00 грн. (п'ять мільйонів дев'яност вісімдесят дві гривні 00 коп.). Розміщення акцій здійснювалось виключно серед осіб, які є акціонерами Товариства станом на дату проведення цих загальних зборів акціонерів.

Відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав була проведена незалежна оцінка однієї простої іменної бездокументарної акції в пакеті акцій, що становить 100% від статутного капіталу ПРАТ «СК «СУЗІР'Я». Оцінка визначення ринкової вартості акцій використовується у процедурі збільшення статутного капіталу ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості без здійснення публічної пропозиції та обов'язкового викупу (ст. ст. 68, 69 Закону України «Про акціонерні товариства»). Ринкова вартість однієї простої іменної бездокументарної акції становить 26,04 грн. (двадцять шість

гривень 04 копійки).

Загальними зборами акціонерів Наглядову Раду Товариства було визначено органом, уповноваженим вчиняти дії та ухвалювати рішення щодо забезпечення емісії акцій, у тому числі:

- ☐ визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- ☐ прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- ☐ затвердження результатів емісії акцій;
- ☐ затвердження звіту про результати емісії акцій;
- ☐ прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- ☐ повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом Товариства, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- ☐ повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

Генерального директора визначено уповноваженою особою Товариства, якій надаються повноваження:

- ☐ проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);
- ☐ проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- ☐ проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу Товариством належних їм акцій.

20.08.2019 р. НКЦПФР було видане Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій.

Емісія проводилась з реалізацією акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії.

Загальна сума коштів, одержаних при здійсненні емісії акцій:

1) під час реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії: грошові кошти у національній валюті 2 980 564,44 грн. (Два мільйони дев'ятсот вісімдесят тисяч п'ятсот шістдесят чотири гривні 44 копійки), внесені як плата за 114 461 (Сто чотирнадцять тисяч чотириста шістдесят одну) простих іменних акцій.

2) під час проведення другого етапу: грошові кошти у національній валюті 2 020 417,56 грн. (Два мільйони двадцять тисяч чотириста сімнадцять гривень 56 копійок), внесені як плата за 77 589 (Сімдесят сім тисяч п'ятсот вісімдесят дев'ять) простих іменних акцій.

Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій 5 000 982,00 грн. (П'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 копійок), що становить 100 відсотків порівняно із запланованим обсягом.

Весь обсяг коштів у сумі 5 000 982,00 грн. (П'ять мільйонів дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 копійок) направлено для збільшення статутного капіталу.

06 грудня 2019 року позачерговими загальними зборами акціонерів ПРАТ «СТАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (протокол загальних зборів акціонерів від 06.12.2019 №96) було затверджено Нову редакцію Статуту Товариства зі статутним капіталом у розмірі 32342 982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.).

17 січня 2020 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було затверджено Звіт про результати емісії акцій (без здійснення публічної пропозиції) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я" та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 48/1/2019.

Таким чином статутний капітал в розмірі 32342982,00 грн. (тридцять два мільйони триста сорок дві тисячі дев'ятсот вісімдесят дві гривні 00 коп.) остаточно сформовано у січні 2020 року.

Генеральний директор
Н.С. Оксененко

Головний бухгалтер
М.М. Ширяєва