

**Звіт про корпоративне управління
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»
за 2022 рік**

1. Мета провадження діяльності фінансової установи	Страхова компанія створена з метою одержання прибутку для наступного його розподілу між Акціонерами Товариства шляхом ведення самостійної, систематичної, на власний ризик діяльності по наданню юридичним особам – резидентам та нерезидентам України, громадянам України, особам без громадянства, громадянам інших держав будь-яких страхових послуг в різних галузях діяльності, забезпечення страхового захисту їх інтересів, відшкодування збитків, заподіяних їм при настанні страхових випадків і реалізації на основі отриманих прибутків соціальних та економічних інтересів її Акціонерів та членів трудового колективу.
2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року	Відповідно до Рішення Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 11.12.2003р.№ 571 «Про затвердження Принципів корпоративного управління» Рішенням Загальних зборів акціонерів було затверджено Кодекс корпоративного управління (Протокол № 95 від 11.07.2019р.). У своїй діяльності Товариство неухильно дотримується запровадженого Кодексу корпоративного управління і не відхиляється від його вимог.
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 відповідають встановленим законодавством вимогам. На протязі 2022 року власниками істотної участі були Покровський Р.Л. - частка власності 67,8%; та Тугай О.А. - частка власності 20,0%.
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 протягом 2022 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. Змін у складі виконавчого органу протягом 2022 року не відбувалося.
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	<p>Виплата винагороди (оплати діяльності) членам Наглядової ради та виконавчому органу здійснюється відповідно штатному розпису:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Розмір винагороди за 2022 рік Голови Наглядової Ради Покровського Ростислава Леонідовича склав – 160,2 тис. грн., Генерального директора Оксененко Наталії Сергіївни – 150,9 тис. грн.
9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року	<p>Значними факторами ризику для страхового ринку України в цілому та зокрема для Товариства були:</p> <ul style="list-style-type: none"> - високі політичні ризики; - бойові дії на території України; - низький рівень довіри населення та господарських суб'єктів до страхових компаній; - недостатність надійних фінансових інструментів для довгострокового розміщення страхових резервів. - карантинні заходи, пов'язані з пандемією COVID-19.
10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики	<p>При здійсненні управління ризиками Товариство систематизувало ризики за такою класифікацією:</p> <p>1) ринковий ризик, що включає:</p> <ul style="list-style-type: none"> ризик інвестицій в акції - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів, зобов'язань та фінансових інструментів страховика до коливання ринкової вартості акцій; ризик процентної ставки - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання вартості позикових коштів; майновий ризик - ризик, пов'язаний із чутливістю вартості активів та зобов'язань страховика до коливання ринкових цін на нерухомість; ризик ринкової концентрації - ризик, пов'язаний із недостатньою диверсифікованістю портфеля активів або у зв'язку зі значним впливом одного або кількох емітентів цінних паперів на стан активів; <p>2) ризик дефолту контрагента - ризик неспроможності контрагента (перестраховика, боржника та будь-якого дебітора) виконати взяті на себе будь-які договірні зобов'язання перед страховиком;</p> <p>3) операційний ризик - ризик фінансових втрат страховика, що виникає через недоліки управління, процесів оброблення інформації, контрольованості, безперервності роботи, надійності технологій, а також помилки та несанкціоновані дії персоналу;</p> <p>При управлінні ризиками Товариство враховує позитивний вплив диверсифікації ризиків.</p> <p>Етапи управління страховими ризиками, що використовуються Товариством є послідовними і взаємопов'язаними, їх застосування має комплексний, системний характер і спрямоване на забезпечення очікуваних результатів діяльності страхової компанії, зокрема оптимізації обсягу доходів, фінансових результатів, рентабельності активів, інвестицій тощо.</p>

<p>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</p>	<p>Протягом звітного періоду в товаристві система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративних положень. Вповноваженою особою, що здійснює внутрішній аудит (контроль), було здійснено нагляд за поточною діяльністю фінансової установи у відповідності до Аудиторського завдання, внутрішніх положень та статутних документів Товариства, рішень, доручень та вказівок Наглядової ради. У 2022р. 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.</p> <p>Фінансова звітність та примітки до звітів складені відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» та відповідають вимогам чинного законодавства щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності.</p>
<p>12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</p>	<p>Фактів відчуження протягом 2022 року активів в обсязі, що перевищує встановлений в статуті ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» розмір не відбувалося.</p>
<p>13. Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір</p>	<p>Протягом року купівля-продаж активів не здійснювалася.</p>
<p>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</p>	<p>Протягом звітного періоду ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» операцій зі страхування з пов'язаними особами не проводило.</p>
<p>15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку</p>	<p>Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 року за № 1176/36798).</p>
<p>16. Зовнішній аудитор Наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року</p>	<p>За результатами відкритого конкурсу з метою вибору на конкурсних засадах суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2021 рік, 20 грудня 2021 року, було обрано зовнішнім аудитором ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСКА ФІРМА «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» (код за ЄДРПОУ 31714676). Місцезнаходження: 01030, Україна, м. Київ, вул. І. Франка, буд.42Б, офіс 203.</p> <p>Рішенням Наглядової ради від 19.01.2023 року (Протокол б/н від 19.01.2023) було продовжено строк виконання суб'єктом аудиторської діяльності завдання з аудиту на один рік.</p>

<p>17. Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none">- загальний стаж аудиторської діяльності;- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі;- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року;- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг;	<p>Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» – двадцять один рік (дата реєстрації 30.11.2001 року).</p> <p>Протягом 2022 року надавалися аудиторські послуги зі складання:</p> <ul style="list-style-type: none">- звіту щодо огляду проміжної фінансової звітності за 1 квартал, 1 півріччя та 9 місяців, що подається до НКЦПФР ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП». <p>Крім того, надавалися аудиторські послуги зі складання звіту незалежного аудитора за 2021 рік.</p> <p>Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося.</p> <p>Ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:</p> <table><tr><th>№ п/п</th><th>Найменування аудиторської фірми</th><th>Рік</th></tr><tr><td>1.</td><td>ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП</td><td>2021</td></tr><tr><td>2.</td><td>АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ</td><td>2020</td></tr><tr><td>3.</td><td>«АФ «ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП»</td><td>2019</td></tr><tr><td>4.</td><td>«АФ «ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП</td><td>2018</td></tr><tr><td>5.</td><td>АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ</td><td>2017</td></tr></table> <p>До аудитора ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались.</p> <p>Фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>	№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік	1.	ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП	2021	2.	АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ	2020	3.	«АФ «ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП»	2019	4.	«АФ «ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП	2018	5.	АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ	2017
№ п/п	Найменування аудиторської фірми	Рік																	
1.	ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП	2021																	
2.	АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ	2020																	
3.	«АФ «ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП»	2019																	
4.	«АФ «ТОВ АУДИТ СЕРВІС ГРУП	2018																	
5.	АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ	2017																	
<p>18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема: наявність механізму розгляду скарг;</p> <ul style="list-style-type: none">- 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;	<p>Захист прав споживачів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» здійснюється шляхом дотримання вимог законодавства України, що регулює страхову діяльність, та законодавства про захист прав споживачів. Порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання страхової послуги регулюється «Положенням про роботу зі зверненнями громадян в ПРАТ «СК «СУЗІР'Я».</p> <p>Уповноваженою особою розглядати скарги є заступник генерального директора Прусова Ю.В.</p> <p>Скарг протягом 2022 року від споживачів страхових послуг до ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» не надходило.</p> <p>Позовів до суду стосовно надання страхових послуг ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» не було.</p>																		
<p>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.</p>	<p>Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>																		

Звіт про корпоративне управління за 2021 рік оприлюднено на сайті ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» suzirya.com.ua

Генеральний директор
ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»



Наталія Оксененко