

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

1. Мета провадження діяльності фінансової установи

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

Предметом діяльності Компанії є:

страхування;

перестрахування;

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

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

Страхова діяльність Компанії здійснюється на підставі відповідних ліцензій.

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

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

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

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

Корпоративне управління компанії базується на принципі своєчасного розкриття інформації, в тому числі про фінансовий стан, економічні показники, значні події, структуру управління з метою забезпечення можливості прийняття зважених рішень акціонерами, на принципі ефективного контролю за фінансово-господарською діяльністю

Товариства з метою захисту прав та законних інтересів акціонерів та клієнтів страхової компанії.

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

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

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

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

Інформація про власників істотної участі в Компанії станом на 31.12.2023 року

ПІБ фізичної особи, яка є акціонером страховика	Місцезнаходження юридичної особи чи паспортні дані фізичної особи, яка є засновником, учасником, акціонером страховика	Частка в статутному капіталі, грн., у т. ч.	Частка у статутному капіталі, %	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного капіталу страховика, грн.	Заборгованість засновника чи учасника страховика за внесками до статутного капіталу страховика, %	Наявність судимості
Покровський Ростислав Леонідович	паспорт: СН834186, видано 30.06.1998р.	23 622 186,00	73,03			Не має
Тугай Олексій Анатолійович	паспорт: 003492273, видано 19.06.2019	6 471 591,00	20,00			Не має

4. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)

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

№	Дата проведення	Чергові/позачергові	Загальний опис прийнятих на зборах рішень
1	10.05.2023р.	чергові	1. Звіт Генерального директора про результати фінансово-господарської діяльності ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» за 2022 рік. Прийняття рішення про затвердження звіту Генерального директора. 2. Звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2022 рік. 3. Про затвердження річного звіту Товариства за 2022 рік. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора за 2022 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4. Про затвердження порядку розподілу прибутку за 2022 рік. 5. Про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятися Товариством протягом не більш як одного року з дати прийняття рішення з цього питання порядку денного, визначення їх характеру та сукупної граничної вартості.
2	26.12.2023р.	позачергові	1. Про затвердження структури управління ПРАТ «СК «СУЗІР'Я». 2. Про припинення дії одноосібного виконавчого органу ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» яким є Генеральний директор. 3. Про створення колегіального виконавчого органу ПРАТ «СК

			<p>«СУЗІР'Я».</p> <p>4. Про внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я».</p> <p>5. Про внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я».</p> <p>6. Про внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я».</p> <p>7. Про внесення змін до Положення про Виконавчий орган ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я».</p> <p>8. Про затвердження Положення про винагороду ПРАТ «СК «СУЗІР'Я».</p> <p>9. Про внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я».</p> <p>10. Про затвердження Положення про органи управління і контролю ПРАТ «СК «СУЗІР'Я».</p> <p>11. Про припинення повноважень Наглядової ради ПРАТ «СК «СУЗІР'Я».</p> <p>12. Про обрання членів Наглядової ради ПРАТ «СК «СУЗІР'Я».</p> <p>13. Про затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Наглядової ради ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» та визначення особи, яка уповноважується на їх підписання.</p> <p>14. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я». Затвердження умов договору, який буде укладено з суб'єктом аудиторської діяльності.</p>
--	--	--	---

5. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах

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

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

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

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

Наглядова рада

1. Наглядова рада є органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України, контролює та регулює діяльність Президента.

2. Кількісний склад Наглядової ради становить 3 (три) особи та складається з Голови Наглядової ради та членів Наглядової ради.
3. Головою та членом Наглядової ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та повинна виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Особи, обрані Головою та/або членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.
4. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради строком на 3 (три) роки. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них. Здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та положенням про Наглядову раду.
5. Члени Наглядової ради обираються акціонерами Товариства під час проведення Загальних зборів строком на 3 (три) роки. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Обрання членів Наглядової ради здійснюється за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій.
6. До виключної компетенції Наглядової ради належить:
 - 1) затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції загальних зборів, та тих, що рішенням наглядової ради передані для затвердження виконавчому органу;
 - 2) затвердження положення про винагороду виконавчого органу Товариства;
 - 3) затвердження звіту про винагороду виконавчого органу Товариства визначення та затвердження відповідно до вимог нормативно-правових актів Регулятора політики винагороди у страховику (крім політики винагороди голови та членів ради страховика) та забезпечення її щорічного перегляду, а також здійснення контролю за її реалізацією;
 - 4) підготовка порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім кликання акціонерами позачергових загальних зборів;
 - 5) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання загальних зборів наглядовою радою;
 - 6) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
 - 7) прийняття рішення про проведення чергових або позачергових загальних зборів у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та цим Статутом;
 - 8) прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій;
 - 9) прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
 - 10) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
 - 11) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених законодавством України;
 - 12) утворення виконавчого органу, обрання та припинення повноважень виконавчого органу;
 - 13) затвердження умов контракту, що укладаються з членами виконавчого органу страховика, встановлення розміру їхньої винагороди;
 - 14) прийняття рішення про відсторонення голови або члена виконавчого органу страховика від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження голови виконавчого органу страховика;
 - 15) обрання та припинення повноважень голови і членів виконавчого органу та інших органів товариства;
 - 16) призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора), призначення та припинення повноважень (звільнення) головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія;
 - 17) затвердження умов трудових договорів, що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс),

внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

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

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

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

21) обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;

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

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

24) обрання корпоративного секретаря Товариства та припинення його повноважень;

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

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

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

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

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

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

31) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

32) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

33) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає товариству послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;

34) прийняття рішень про надання гарантій та поручительства від імені Товариства погоджувати;

35) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції наглядової ради згідно із законодавством України та цим Статутом.

Корпоративний секретар

1. Корпоративним секретарем може бути фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність та відповідає вимогам, встановленим цим Законом і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

2. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій товариства

щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи ради директорів або наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені цим Законом, статутом акціонерного товариства.

3. З корпоративним секретарем укладається трудовий або цивільно-правовий договір. Умови такого договору затверджуються наглядовою радою. Договір від імені акціонерного товариства підписується особою, уповноваженою наглядовою радою.

4. Порядок роботи, права та обов'язки корпоративного секретаря, а також порядок виплати йому винагороди визначаються законодавством України, статутом, положенням про корпоративного секретаря, а також трудовим договором.

5. Корпоративний секретар затверджується на посаду Наглядовою радою.

6. Строк повноважень корпоративного секретаря встановлюється рішенням наглядової ради.

7. Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово.

8. Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення.

9. Повноваження корпоративного секретаря припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря, а також в інших випадках, передбачених Положенням про корпоративного секретаря, Статутом та чинним законодавством України.

Правління Товариства

1. Виконавчим орган Товариства є Правління.

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

Виконавчий орган страховика утворює такі постійно діючі комітети:

- страховий комітет;
- інвестиційний комітет.

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

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

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

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

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

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

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

- 1) Здійснює керівництво господарською діяльністю Товариства;
- 2) Виконує покладені на Правління рішення Загальних зборів, окремі функції, які делегували Загальні збори Товариства;
- 3) Здійснює організаційно-технічне забезпечення Загальних зборів, Наглядової ради та інші функції;

- 4) Планує діяльність Товариства;
- 5) Дає пропозиції з розподілу і використання прибутку, визначення розмірів фондів, які створюються Товариством відповідно до чинного законодавства України, розміру і форми виплати дивідендів, виносить їх на розгляд Наглядової ради та Загальних зборів акціонерів;
- 6) Надає звіти про діяльність Правління на вимогу Наглядової ради Товариства;
- 7) Приймає рішення про здійснення будь-яких правочинів (в т.ч. укладання угод з розпорядження рухомим та нерухомим майном Товариства, грошовими коштами, отримання кредитів, тощо);
- 8) Розробляє поточні фінансові звіти;
- 9) Організовує матеріально-технічне забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства;
- 10) Організовує фінансово-економічну роботу, облік і звітність, ведення грошоворозрахункових операцій;
- 11) Організовує зовнішньоекономічну діяльність;
- 12) Організовує облік кадрів;
- 13) Організовує роботу структурних підрозділів Товариства;
- 14) Організовує соціально-побутове обслуговування працівників Товариства;
- 15) Затверджує процедури видачі, реєстрації та відкликання довіреностей;
- 16) Визначає страхові тарифи та загальні правила страхування;
- 17) Затверджує організаційну структуру Товариства;
- 18) Вирішує інші питання, що стосуються діяльності Товариства, за виключенням питань, віднесених до компетенції Загальних зборів, Наглядової ради.

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

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

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 01.01.2023р.

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

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

Персональний склад Наглядової ради Товариства станом на 31.12.2023р.

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

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

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

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

Персональний склад Правління Товариства станом на 31.12.2023р.

№	Посада	ПІБ
1.	Голова правління	Оксененко Наталія Сергіївна

2.	Член правління, заступник Голови правління	Рудакова Віта Вікторівна
	Член правління, заступник Голови правління	Прусова Юлія Віталіївна

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

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

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

Поточна робота корпоративного секретаря здійснювалась за такими напрямками:

1. Забезпечення роботи Наглядової ради та її комітетів

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

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

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

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

4. Стратегічна діяльність корпоративного секретаря здійснювалась за такими напрямками:

- 1). Ініціювання та участь (у межах компетенції) в розробленні проектів документів Товариства.

- 2). проектів внутрішніх положень про діяльність корпоративного секретаря Компанії;
 - 3). договорів для членів Наглядової ради та контрактів правління Компанії;
 - 4). проектів нових положень про Комітети Правління Компанії.
- Корпоративним секретарем здійснювався постійний моніторинг відповідності внутрішніх документів та процедур законодавству у сфері корпоративного управління.

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

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

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

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

12. Інформація про розмір винагороди членів Наглядової ради та виконавчого органу Компанії у звітному році

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

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

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

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

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

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

Негативний вплив світової фінансової кризи, яка істотно вплинула на фінансовий ринок України, має тенденції до зменшення. Однак зберігався високий рівень економічної невизначеності. Негативні зміни, які виникають у результаті системних ризиків світової фінансової системи, негативно впливає на доступ компаній до капіталу та збільшення їх

вартості, що негативно впливає на розвиток фінансової системи. Клієнти компанії зазнали впливу від зниження ліквідності, що в свою чергу позначилось на русі грошових потоків.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

15. Інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента. Станом на 31.12.2023р. відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі що регулює діяльність страхових компаній, ПрАТ СК «СУЗІР'Я» не затверджувало Декларацію схильності до ризиків емітента.

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

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

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

Протягом звітного періоду в товаристві система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративних положень. Вповноваженою особою, що здійснює внутрішній аудит (контроль), було здійснено нагляд за поточною діяльністю фінансової установи у відповідності до Аудиторського завдання, внутрішніх положень та статутних документів Товариства, рішень, доручень та вказівок Наглядової ради. У 2023р. особою відповідальною за проведення внутрішнього аудиту проведено перевірки діяльності Товариства, зокрема, щодо відповідності фінансово-господарської діяльності вимогам чинного законодавства, повноти та правдивості даних фінансової звітності, що підлягає розкриттю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Рішення НКЦПФР від 22.07.2021 № 555 «Про затвердження Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку» (Зареєстровано в Міністерстві юстиції України 07 вересня 2021 року за № 1176/36798).

21. Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради Компанії, призначеного протягом року

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

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

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

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП» – двадцять три роки (дата реєстрації 30.11.2001 року).

Протягом 2023 року надавалися аудиторські послуги зі складання:

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

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

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

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

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

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

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

22. Інформація про захист Компанією прав споживачів фінансових послуг

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

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

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

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

23. Інформація про корпоративне управління у Компанії, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

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

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

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

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

Голова Правління
ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»



Наталія ОКСЕНЕНКО