

Затверджено

рішенням річних Загальних зборів
акціонерів ПРИВАТНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»

Протокол від 09.05.2024 року №102

Головуючий Загальних зборів акціонерів
ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»

Покровський Ростислав Леонідович

ЗВІТ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» ЗА 2023 РІК

Звіт Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (далі – ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», Страхова компанія або Товариство) за результатами діяльності у 2023 році (далі – Звіт), складено відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Закону України «Про страхування», Статуту ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» та Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я».

Складання Звіту Наглядової ради є необхідною умовою забезпечення прозорості її діяльності та сприяє розкриттю інформації про роботу вказаного органу Страхової компанії з метою формування об'єктивної та неупередженої думки про обсяг, якість та ефективність виконання Наглядовою радою Товариства своїх функцій в межах компетенції, визначеної законодавством України та Статутом Товариства відповідно до завдань, покладених на Наглядову раду, акціонерів Товариства, клієнтів Товариства, контролюючих та регулюючих органів, інших зацікавлених осіб.

Наглядова рада Товариства (далі – «Наглядова рада»), в дворівневій структурі корпоративного управління Товариства, є колегіальним органом Товариства, що здійснює захист прав клієнтів та акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», здійснює управління Товариством, а також, в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, здійснює управління Страховою компанією, контролює та регулює діяльність виконавчого органу Страхової компанії - Правління.

У 2023 році Наглядова рада здійснювала контроль за діяльністю, консультувала та надавала підтримку Правлінню Товариства щодо стратегічного плану Страхової компанії та активно обговорювала з Правлінням розвиток бізнесу, ризики та загрози, що виникали перед Страховою компанією, зокрема, і ті, що виникли внаслідок повномасштабної

військової агресії російської федерації. Протягом 2023 року Наглядова рада Товариства діяла чітко в межах її виключної компетенції, визначеної законодавством та Статутом.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради, як колегіального органу

З метою оцінки діяльності Наглядової ради за 2023 рік Наглядова рада здійснила щорічну самооцінку загальної ефективності діяльності Наглядової ради за 2023 рік.

Протягом 2023 року не відбувалось змін у кількісному складу Наглядової Наглядової ради, мала місце зміна членів Наглядової Наглядової ради, що обумовлено переобранням складу Наглядової Наглядової ради.

Склад Наглядової ради ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» протягом 2023 року:

до 26.12.2023 р.:

Покровський Ростислав Леонідович, акціонер
Покровський Леонід Леонідович, акціонер
Осетрін Микола Миколайович, акціонер

з 26.12.2023 та станом на кінець звітного періоду:

Покровський Ростислав Леонідович, акціонер
Бордюк Тетяна Миколаївна, представник акціонера
Казаков Віталій Борисович, представник акціонера

Комітети в Наглядовій раді відсутні та протягом 2023 року не створювались.

Відповідно до Закону України «Про страхування» кількісний склад Наглядової ради Страхової компанії визначається Статутом, але не може становити менше трьох осіб.

У складі Наглядової ради Страхової компанії дотримано вимоги щодо кількісного складу.

Кількісний склад Наглядової ради ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» відповідає потребам Товариства, сукупність навичок та досвіду членів Наглядової ради є оптимальним для забезпечення діяльності Наглядової ради.

Відповідно, **склад Наглядової ради** є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Страхової компанії, за якими Наглядова рада здійснює контроль. Склад Наглядової ради повністю відповідають вимогам закону, забезпечують ефективне представлення її членам законних прав та інтересів акціонерів Страхової компанії, діяльності Страхової компанії, в тому числі при прийнятті рішень відповідно до компетенції Наглядової ради.

Структура Наглядової ради є оптимальною, забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій та повноважень належним чином.

Оцінка колективної придатності

У рамках щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради за 2023 рік встановлено відповідність її колективної придатності визначеним законодавством України вимогам та розміру Страхової компанії, складності, обсягам, видам, характеру

здійснюваних Страховою компанією операцій, організаційній структурі та профілю ризику Страхової компанії.

Члени Наглядової ради володіють спеціальними знаннями, та компетенціями за напрямом «Страхування» мають практичний досвід у сфері страхування не менше трьох років; за напрямом «Інвестиційна діяльність» мають практичний досвід у сфері інвестицій, за напрямом «Фінанси, звітність та аудит» - мають практичний досвід у сфері аудиту, фінансової звітності та бухгалтерського обліку не менше трьох років та вищу освіту за напрямом облік і аудит, фінанси, економіка; за напрямом «Корпоративне управління, стратегічне планування, управління персоналом, юридичне супроводження, контроль за дотриманням норм (комплаєнс)» - мають практичний досвід роботи в органах управління не менше трьох років та вищу освіту у галузі права.

Інформація щодо володіння членами Наглядової ради спеціальними знаннями

Напрямок	Покровський Ростислав Леонідович	Бордюк Тетяна Миколаївна	Казаков Віталій Борисович
Страхування	X	X	X
Інвестиційна діяльність	X	X	X
Фінанси, звітність та аудит	X	X	X
Корпоративне управління, стратегічне планування, управління персоналом, юридичне супроводження, контроль за дотриманням норм (комплаєнс)	X	X	X

Повноваження членів Наглядової ради є чітко розподіленими, що надає змогу їй та Правлінню Страхової компанії виконувати свої функції належним чином відповідно до вимог чинного законодавства України та сприяє ефективному прийняттю рішень кожним з органів управління Страхової компанії та всіма структурними підрозділами.

Персональний розподіл відповідальності та повноважень між членами Наглядової ради Страхової компанії затверджено рішенням Наглядової ради Страхової компанії від 26.12.2023 року (протокол б/н), а саме:

Член Наглядової Наглядової ради	Основний напрямок діяльності
Покровський Ростислав Леонідович	Загальне управління Стратегія розвитку бізнесу; Фінансовий моніторинг Комплаєнс Юридичний супровід
Бордюк Тетяна Миколаївна	Стратегія розвитку бізнесу; Операційна діяльність; Просування бренду Страхової компанії
Казаков Віталій Борисович	Фінанси та бюджет Аудит Застосування новітніх технологій;

Інформація про проведені засідання Наглядової ради та загальний опис прийнятих рішень

У 2023 році проведено 20 засідань Наглядової ради ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» шляхом очного голосування.

Опис ключових рішень Наглядової ради:

- Розгляд і затвердження Стратегії Страхової компанії на 2023р.;
- Затвердження нової редакції Організаційної структури Страхової компанії;
- Затвердження внутрішніх положень, затвердження яких належить згідно зі Статутом до компетенції Наглядової Наглядової ради;
- Розгляд і затвердження звітів щодо результатів діяльності Страхової компанії;
- Розгляд і затвердження звітів з питань управління ризиками, комплаєнс, внутрішнього аудиту;
- Здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Правління Страхової компанії, Головного ризик-менеджера, Головного комплаєнс-менеджера, керівника служби внутрішнього аудиту кваліфікаційним вимогам, оцінки відповідності колективної придатності Правління Страхової компанії розміру Страхової компанії, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Страховою компанією операцій, організаційній структурі та профілю ризику Страхової компанії;
- Прийняття рішень щодо призначення загальних зборів акціонерів та пов'язані з цим процедурні питання
- Прийняття рішень з інших питань діяльності Страхової компанії, вирішення яких належить до компетенції Наглядової ради згідно вимог Статуту.

Протягом 2023 року рішення Наглядової ради з усіх питань приймалися членами Наглядової ради одностайно. Присутність (участь) членів Наглядової ради на засіданнях Наглядової ради у 2023 році становила 100 %.

Рішення, прийняті Наглядовою радою Страхової компанії, належним чином задокументовані, виконуються Правлінням та всіма структурними підрозділами Страхової компанії.

За результатами щорічної самооцінки діяльності Наглядової ради у 2023 році, вона **оцінена на достатньому рівні, як ефективна.**

Діяльність Наглядової ради є злагодженою. Рішення Наглядовою радою приймаються виважено, більшістю голосів членів Наглядової Наглядової ради, присутніх на засіданні, відповідно до компетенції Наглядової Наглядової ради, передбаченої законодавством та Статутом Страхової компанії.

Робота Наглядової Наглядової ради, як колегіального органу, базується на чіткому розумінні кожним членом Наглядової ради своєї ролі та відповідальності за роботу Наглядової ради як єдиного органу, в цілому, а також необхідності виконання своїх обов'язків з найвищим ступенем усвідомлення основних профілів ризику в Страхової компанії, важливості здійснюваних Наглядовою радою заходів та прийнятих рішень з корпоративного управління Страховою компанією.

Наглядова рада, під час своєї роботи, враховує важливість прийняття неупереджених рішень з метою уникнення конфлікту інтересів.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової Наглядової ради

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради є обов'язковою складовою оцінки діяльності Наглядової ради та неупередженого ставлення Наглядової ради, як колегіального органу, до рівня компетентності та ефективності кожного її члена, а отже, рівня його професійності та здатності бути максимально корисним в ролі члена Наглядової ради Страхової компанії. За результатами перевірки відповідності вимогам законодавства, ділової репутації, кваліфікаційним вимогам членів Наглядової ради було зроблено такі висновки.

Члени Наглядової ради відповідають вимогам щодо *професійної придатності*. Вони мають вищу освіту та різнобічний досвід роботи, що забезпечує належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності Страхової компанії, характеру й обсягів страхових послуг, профілю ризику, системної важливості Страхової компанії.

Досвід роботи Голови та членів Наглядової ради Страхової компанії у страховому та/або фінансовому секторі становить не менше трьох років.

Вони володіють знаннями у сферах корпоративного управління і страхової діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Страхової компанії та більше ніж однією компетенцією, спеціальними знаннями.

Голова та члени Наглядової ради Страхової компанії мають можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків.

За результатами аналізу професійної придатності також встановлено відсутність наявного та потенційного конфлікту інтересів.

Проведеною перевіркою *ділової репутації* членів Наглядової ради підтверджено відсутність у них передбачених законодавством ознак небездоганної ділової репутації.

Серед іншого, встановлено відсутність фактів порушення вимог:

- 1) страхового, валютного, податкового законодавства;
- 2) законодавства про фінансові послуги;
- 3) законодавства про фінансовий моніторинг;
- 4) законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок.

Крім того, встановлено відсутність випадків неналежного виконання фінансових зобов'язань та/або невідповідності їх діяльності стандартам ділової практики та/або професійної етики.

Додаткові вимоги щодо ділової репутації членів Наглядової ради Страховою компанією не встановлювались.

Процедури, що застосовуються Наглядовою радою Страхової компанії при прийнятті рішень

Наглядова рада в письмовій та усній формі на регулярній основі отримує інформацію від органів у правління Страхової компанії щодо намірів, планів та стратегії діяльності, фундаментальних питань, що стосуються подальшого управління Страховою компанією та корпоративного планування, щодо фінансового стану, результатів діяльності та подальшого розвитку Страхової компанії.

Наглядова рада детально вивчає структуру доходів, витрат Страхової компанії та рівень ризиків з урахуванням впливу зовнішнього середовища. Особлива увага приділяється кредитоспроможності Страхової компанії та його ринковій репутації.

Основною формою роботи Наглядової ради є засідання. Процедури, які застосовуються

під час прийняття рішень Наглядовою Радою, визначені Положенням про Наглядову Раду.

План діяльності Наглядової ради на рік складається корпоративним секретарем і затверджується Наглядовою радою на першому засіданні в поточному році. На початку 2023 року на першому засіданні Наглядовою радою було затверджено План роботи, яким вона керувалася в своїй діяльності протягом року.

За період з 01.01.2023 року по 31.12.2023 року Наглядовою радою Страхової компанії було проведено 20 очних засідань.

До участі в засіданнях Наглядової ради, за необхідності, запрошувались Голова та члени Правління, керівники підрозділів та співробітники Страхової компанії.

Наглядова рада забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини з Правлінням Страхової компанії.

На засіданнях Наглядової ради, за участі Голови та членів Правління, Наглядова рада обговорювала питання щодо швидкої та якісної адаптації до нових умов ринку, що пов'язані з повномасштабною військовою агресією російської федерації та запровадженням воєнного стану, стратегічні питання, питання щодо виконання Стратегії Страхової компанії, які включали основні досягнення в діяльності Страхової компанії, зміни в макроекономічному та політичному середовищі, аналіз виконання цілей та планів на 2023 рік.

Наглядова рада регулярно розглядала звіти підрозділу управління ризиками та підрозділу комплаєнс та створила і забезпечила належні умови щодо незалежності цих підрозділів.

Члени Наглядової ради постійно працюють над підвищенням власної кваліфікації, безпечності та надійності Страхової компанії, виконують свої обов'язки особисто, ретельно та виважено підходять до виконання своїх завдань, здійснюючи це неупереджено та якісно.

Оцінка виконання Наглядовою Радою поставлених цілей

Цілі Наглядової ради кореспондуються з її обов'язками та переліком виконуваних повноважень, відповідно до норм Законів України «Про акціонерні товариства», «Про страхування», Статуту Страхової компанії.

Серед основних завдань, можна виділити наступні короткострокові та довгострокові цілі:

- Затвердження, перегляд Стратегії Страхової компанії, контроль за її реалізацією;
- Контроль за вжиттям Правління заходів для забезпечення фінансової стабільності Страхової компанії;
- Контроль за досягненням запланованих фінансових показників діяльності Страхової компанії;
- Зміцнення ринкових позицій Страхової компанії;
- Забезпечення належного рівня корпоративного управління в Страхової компанії;
- Захист прав та інтересів клієнтів та акціонерів Страхової компанії.

Наглядова рада приймала відповідні рішення для забезпечення безперервної роботи Страхової компанії в умовах воєнного стану, належного функціонування системи управління ризиками в Страхової компанії, вдосконалення рівня корпоративного управління, своєчасного впровадження нових законодавчих вимог у внутрішні документи Страхової компанії тощо.

Рішення, прийняті Наглядовою Радою, базувались на результатах регулярного аналізу діяльності Страхової компанії, адекватної оцінки ризиків, обговоренні та плануванні стратегічних бізнес-ініціатив, шляхів підвищення рівня ефективності діяльності Страхової компанії та були спрямовані на реалізацію стратегічних цілей.

Протягом 2023 року Наглядова рада затвердила Стратегію ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» на 2023 рік, план роботи внутрішнього аудиту.

На виконання вимог законодавства та з метою удосконалення корпоративного управління було розроблено і затверджено Положення про Корпоративного секретаря.

З метою ефективного забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Страхової компанії було переглянуто та затверджено:

Політику про організацію системи внутрішнього контролю в ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»;

з метою забезпечення ефективного процесу управління ризиками:

Кодекс етики в Страховій компанії;

Політику управління ризиками в Страховій компанії;

Політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів в Страховій компанії;

з метою забезпечення ефективного фінансового моніторингу в Страховій компанії:

Політику ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ);

з метою забезпечення безперебійної роботи Страхової компанії:

Наглядова рада належним чином здійснювала захист прав клієнтів та акціонерів Страхової компанії, здійснювала керівництво Страховою компанією в межах своєї компетенції, а також контролювала та регулювала діяльність Правління, підрозділів контролю Страхової компанії та корпоративного секретаря.

У 2023 році Наглядова рада дотримувалась Річного плану та виконала всі поставлені завдання, таким чином, цілі на 2023 рік були досягнуті.

Висновки

Діяльність Наглядової ради за підсумками 2023 року оцінюється як ефективна.

Її склад повністю відповідає вимогам чинного законодавства України та внутрішнім нормативним документам в частині:

- Кількості членів Наглядової ради відповідно до Статуту Страхової компанії (три);
- Відповідності вимогам щодо Голови та членів Наглядової ради бути дієздатними фізичними особами, які відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності та ділової репутації, установленим законодавством,
- Відповідності вимогам щодо колективної придатності Наглядової ради, яка відповідає розміру, особливостям діяльності Страхової компанії, його профілю ризику тощо.

Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності для посадових осіб.

Ефективність діяльності Наглядової ради дотримано на належному рівні, що стосується, зокрема:

- здійснення її діяльності відповідно до затвердженого Плану;
- відвідуваності засідань (участі у голосуванні) членами Наглядової ради;
- здійснення повноважень, відповідно до законодавства та Статуту Страхової компанії.

Наглядова рада діяла в межах законодавства України, Статуту Страхової компанії та в повному обсязі виконувала обов'язки, покладені на неї нормативними документами Страхової компанії.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми.

Оцінка діяльності Наглядової ради за 2023 рік підтвердила ефективність взаємодії Наглядової ради Страхової компанії з Правлінням та керівниками підрозділів контролю Страхової компанії на достатньому рівні.

За результатами поточної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та кожного члена Наглядової ради за 2023 рік **не виявлено необхідності у встановленні заходів щодо вдосконалення (підвищення ефективності) діяльності Наглядової ради та членів Наглядової ради Страхової компанії.**

За сприяння Наглядової Наглядової ради, незважаючи на складні умови воєнного стану, у **2023 році було забезпечено такі результати Страхової компанії:**

- безперебійну роботу Страхової компанії;
- дотримання рекомендацій НБУ;
- достатній рівень управління ризиками, що зміцнило фінансову стійкість Страхової компанії;
- дотримання економічних нормативів та нормативів достатності капіталу;
- досягнення прибутковості Страхової компанії.