

## Титульний аркуш

28.04.2021

(дата реєстрації емітентом  
електронного документа)

№ 4

(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 2020 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, 16.04.2021, д/н           |
| 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)

28.04.2021

(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 checked="" 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 2020 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 2020 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	UA2530574900000265010000000096		
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		

## **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 993,0 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<sub>n</sub> - 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 обладнання<sup>5</sup>

Транспортні засоби<sup>8</sup>

Інші основні засоби<sup>12</sup>

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.  
15.09.2020р. придбано квартиру, заг. пл. 44,90 кв.м., за адресою: м. Київ, вул. Ломоносова, 83, кв. 13.  
15.09.2020р. придбано квартиру, заг. пл. 42,20 кв.м., за адресою: м. Київ, вул. Ломоносова, 75, кв. 7.  
02.10.2020р. продано квартиру, заг.пл. 78,4 кв.м., за адресою: м. Київ, вул. Звіринська, 61А, кв.5.

#### **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: 20317,00 тис.грн

Будинки та споруди - на початок 2020р. - 22539,0 тис. грн., на кінець 2020р. - 20150,00 тис. грн.

Машини та обладнання - на початок 2020р. - 103,0 тис. грн., на кінець 2020р. - 74,0 тис. грн.

Транспортні засоби - на початок 2020р. - 0,0 тис. грн., на кінець 2020р. - 0,0 тис. грн.

Інші - на початок 2020р. - 93,0 тис. грн., на кінець 2020р. - 93,0 тис. грн.

Ступінь зносу основних засобів:

Будинки та споруди - 0%  
Машини та обладнання - 54%  
Транспортні засоби - 0%  
Інші - 80%

Ступінь використання основних засобів:

Будинки та споруди - 0%  
Машини та обладнання - 54%  
Транспортні засоби - 0%  
Інші - 80%

Сума нарахованого зносу: 114,0 тис. грн.

Будинки та споруди - 0

Машини та обладнання - 40,0 тис. грн.

Транспортні засоби - 0,0 тис. грн.

Інші - 74,0 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 НБУ.

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 31.12.2020 р. становить 42 892,2 тис. грн. (зобов'язання 12892,2 тис. грн.+ 30000,0 тис. грн.). , а сума прийнятних активів складає 46 818,1 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 2021 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 2021 році будуть продовжені заходи щодо оптимізації та автоматизації процесів.

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок**

Політики щодо дослідження та розробок в 2020 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 31.12.2020 р. становить 42 892,2

тис. грн. (зобов'язання 12892,2 тис. грн.+ 30000,0 тис. грн.). , а сума прийнятних активів складає 46 818,1 тис грн.



#### 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: Оксененко Наталія Сергіївна

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	Оксененко Наталія Сергіївна	1979	вища юридична	18	ПрАТ "СК "Сузір'я", 22891956, начальник юридичного відділу ПрАТ "СК "Сузір'я"	22.12.2004, на 3 роки з переобранням на 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) відміняти 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	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	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	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	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. Слідкування 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	Покровський Ростислав Леонідович	865050	69,65	865050	0
Член Наглядової ради	Осетрін Микола Миколайович	93450	7,52	93450	0
Генеральний директор	Оксененко Наталія Сергіївна	11350	0,91	11350	0
Член Наглядової ради	Покровський Леонід Леонідович	5825	0,47	5825	0
Головний бухгалтер	Ширяєва Маргарита Миколаївна	0	0	0	0

## 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			69,65
Тугай Олексій Анатолійович			20,01
Осетрін Миколай Миколайович			7,52
Покровська Ольга Леонідівна			1,44
Оксененко Наталія Сергіївна			0,91
Покровський Леонід Леонідович			0,47
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 2021 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 2021 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 8918,00 тис. грн.

Актuarна оцінка резерву незароблених премій станом на 31.12.2020 становить 450,05 тис. грн. та не перевищує розмір резерву, сформованого страховиком.

Сума резервів збитків, сформована страховиком відповідно до законодавства, дорівнює 175,00 тис. грн.

Актuarна оцінка суми резервів збитків станом на 31.12.2020 – 175,00 тис. 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 14,4 тис. грн., внаслідок чого зменшиться загальна величина нетто-активів до 53 673,6 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу страховика станом на 31.12.2020р. становить 42 892,2 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 рядка 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 5 566,6 тис. грн., внаслідок чого зменшиться загальна величина нетто-активів до 48 121,4 тис. грн. Нормативний запас платоспроможності та достатності капіталу страховика станом на 31.12.2020р. становить 42 892,2 тис. грн.

Отже, настання стресової події згідно рядка 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://suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS\\_2019.pdf](http://suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2019.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	04.09.2020	
Кворум зборів, %	98,56	

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 Наглядової ради Товариства за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік.
5. Про затвердження річного звіту Товариства за 2019 рік. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Про затвердження порядку розподілу прибутку за 2019 рік.
7. 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.
8. Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства. Затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на підписання та вчинення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.
9. Внесення змін та доповнень до внутрішнього положення Товариства про Наглядову раду Товариства. Затвердження нової редакції вказаного Положення.
10. Про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.
11. Обрання членів Наглядової ради Товариства
12. Затвердження договорів, які будуть укладені з Головою та членами Наглядової ради Товариства, обрання особи, уповноваженої підписати такі договори.

Річні загальні збори акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» скликані за рішенням Наглядової ради Товариства від 17.07.2020 р. (протокол від 17.07.2020 р. без номеру). Вказаним рішенням Наглядова рада Товариства:

- визначила 04 вересня 2020 року датою проведення річних Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я»;
- визначила 20 липня 2020 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 27.07.2020 року (протокол від 27.07.2020 без номеру) затвердила текст повідомлення акціонерам про проведення річних Загальних зборів акціонерів Товариства, визначила спосіб, у який акціонерам надсилатиметься повідомлення. Також вказаним рішенням наглядової ради призначено Реєстраційну комісію у кількості 3 (трьох) осіб (Мерзляк Олена Аврамівна, Синяк Наталія Василівна, Рудакова Віта Вікторівна). Сформовано склад тимчасової лічильної комісії (Мерзляк Олена Аврамівна – Голова комісії, Синяк Наталія Василівна, Рудакова Віта Вікторівна – члени комісії).

Повідомлення про проведення річних Загальних зборів Товариства розміщено 31 липня 2020р. 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 річних Загальних зборів Товариство 31 липня 2020 р. надіслало акціонерам персонально листами.

До початку проведення реєстрації, рішенням 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 04 вересня 2020 року.

Реєстрація учасників річних Загальних зборів акціонерів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я», ідентифікаційний код (код ЄДРПОУ) 22891956, проводилась 04 вересня 2020 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. 31 серпня 2020 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 1 242 050 (один мільйон двісті сорок дві тисячі п'ятдесят) штук.

Для участі у річних Загальних зборах зареєструвалися 5 (п'ять) акціонерів, яким у сукупності належить 1 224 200 (один мільйон двісті двадцять чотири тисячі двісті) простих іменних акцій, в тому числі: кількість голосуючих акцій, які враховуються при визначенні кворуму — 98,56% (дев'яносто вісім цілих п'ятдесят шість сотих) відсотка 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 60 бюлетенів для голосування (по 12 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 98,56% (дев'яносто вісім цілих п'ятдесят шість сотих) 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 04 вересня 2020 року.

**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 27.07.2020 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 у 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» □ 224 200 □ 100%

«ПРОТИ» □ □

«УТРИМАЛИСЬ» □ □

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними □ □

ВСЬОГО: □ 224 200 □ 100%

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

1. Обрати Лічильну комісію у 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» ☐ 224 200 100 %

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

ВСЬОГО: ☐ 224 200 100 %

**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.

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 наступний регламент:

☐ для доповіді з питання порядку денного «Звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2019 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» ☐ 224 200 100 %

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

ВСЬОГО: ☐ 224 200 100 %

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

1. Затвердити наступний регламент:

☐ для доповіді з питання порядку денного «Звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік» – до 30 хв.;

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

☐ виступи в порядку обговорення – до 5 хвилини;

☐ відповіді на запитання – до 10 хв.

2. Переривання процесу голосування забороняється.

3. В ході зборів може бути оголошено перерви 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 Наглядової ради Товариства за 2019 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради Товариства за 2019 рік.

**СЛУХАЛИ:** Голову Наглядової ради Товариства Покровського Р.Л., який доповів про склад та діяльність Наглядової ради у 2019 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 2019 році щодо здійснення контролю за діяльністю виконавчого органу 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, 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 2019 рік.

2. Визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2019 рік 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» ☐ 224 200 100%

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

**ВСЬОГО:** ☐ 224 200 100%

**ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:**

1. Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2019 рік.

2. Визнати роботу Наглядової ради Товариства за 2019 рік задовільною.

**П'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Про затвердження річного звіту Товариства за 2019 рік. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора за 2019 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

**СЛУХАЛИ:** Генерального директора Товариства Оксененко Н.С., яка доповіла про результати та показники фінансово-господарської діяльності Товариства за 2019 рік, у т.ч. про ті, що відображені у балансі та звіті про фінансові результати.

Генеральний директор оголосила основні положення звіту та висновки зовнішнього незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АФ «АУДИТ СЕРВІС ГРУП», складеного за результатами аудиту фінансової звітності Товариства за 2019 рік.

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 річний звіт (річну фінансову звітність) Товариства за 2019 рік.
2. Взяти до відома звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА 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), складеного за результатами аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» за 2019 рік.

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» ☒ 224 200 100%

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

ВСЬОГО: ☒ 224 200 100%

#### ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Товариства за 2019 рік.
2. Взяти до відома звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора - суб'єкта аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА 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), складеного за результатами аудиту фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» за 2019 рік.

ШОСТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про затвердження порядку розподілу прибутку за 2019 рік

СЛУХАЛИ: Генерального директора Товариства Оксененко Н.С., яка оголосила про отриманий Товариством у 2019 році прибуток від фінансово-господарської діяльності у сумі 1 475003,26 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. Прибуток отриманий за результатами діяльності ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» у 2019 році, у розмірі 1 475003,26 грн. (Один мільйон чотириста сімдесят п'ять тисяч три гривні 26 копійок), залишити нерозподіленим.
2. За підсумками діяльності Товариства у 2019 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 № 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» ☒ 224 200 100%

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

ВСЬОГО: ☒ 224 200 100%

#### ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Прибуток отриманий за результатами діяльності ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» у 2019 році, у розмірі 1 475003,26 грн. (Один мільйон чотириста сімдесят п'ять тисяч три гривні 26 копійок), залишити нерозподіленим.
2. За підсумками діяльності Товариства у 2019 році дивіденди не нараховувати і не сплачувати.

**СЬОМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** 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.

**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» 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 господарської 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 господарської діяльності протягом не більш як одного року з дати прийняття даного рішення, а саме: договорів страхування та перестрахування у формі добровільного та обов'язкового страхування у відповідності до наявних та чинних, на момент укладання таких договорів ліцензій з подальшим одержанням та передачею страхових платежів - 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень; договорів з довгострокових фінансових інвестицій - 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень; договорів купівлі-продажу рухомого та нерухомого майна - 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.

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 % від загальної кількості голосів

«ЗА» □224 200 □100 %98,56%

«ПРОТИ» □□□□

«УТРИМАЛИСЬ» □□□□

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними □□□□

ВСЬОГО: □224 200 □100 %98,56%

#### **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 господарської діяльності протягом не більш як одного року з дати прийняття даного рішення, а саме: договорів страхування та перестрахування у формі добровільного та обов'язкового страхування у відповідності до наявних та чинних, на момент укладання таких договорів ліцензій з подальшим одержанням та передачею страхових платежів - 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень; договорів з довгострокових фінансових інвестицій - 50 000 000,00 (п'ятдесят мільйонів) гривень; договорів купівлі-продажу рухомого та нерухомого майна - 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.

□

**ВОСЬМЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Внесення змін та доповнень до Статуту Товариства. Затвердження нової редакції Статуту Товариства, надання повноважень на підписання та вчинення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.

**СЛУХАЛИ:** Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який доповів про необхідність приведення Статуту Товариства у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» з урахуванням внесених до нього останніх змін. Згідно з вимогами законодавства зміни та доповнення до Статуту Товариства повинні вноситися шляхом викладення його в новій редакції. Голова Загальних зборів Товариства Покровський Р.Л. доповів зміст змін та доповнень, які пропонується внести до Статуту. Також пропонується надати Генеральному директору Товариства право підписати Статут Товариства в новій редакції від імені акціонерів, а також вчинити необхідні для його державної реєстрації дії.

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 шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити Статут Товариства в новій редакції.
2. Уповноважити Виконавчий орган - Генерального директора Товариства від імені акціонерів Товариства підписати Статут Товариства в новій редакції та здійснити дії, необхідні для проведення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. Надати право Генеральному директору видати довіреність для здійснення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.

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» ☐ 224 200 100%

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

ВСЬОГО: ☐ 224 200 100%

#### ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни та доповнення до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити Статут Товариства в новій редакції.
2. Уповноважити Виконавчий орган - Генерального директора Товариства від імені акціонерів Товариства підписати Статут Товариства в новій редакції та здійснити дії, необхідні для проведення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства. Надати право Генеральному директору видати довіреність для здійснення державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства

ДЕВ'ЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Внесення змін та доповнень до внутрішнього положення Товариства про Наглядову раду Товариства. Затвердження нової редакції вказаного Положення.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який вказав на те, що в зв'язку з прийняттям нової редакції Статуту Товариства, необхідно внести зміни та доповнення до внутрішнього положення Товариства про Наглядову раду Товариства та затвердити нову редакцію вказаного положення. Голова Загальних зборів Товариства Покровський Р.Л. доповів зміст змін та доповнень, які пропонується внести до Положення.

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 Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду Товариства.

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

«ЗА» ☐ 224 200 100%

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

ВСЬОГО: ☐ 224 200 100%

#### ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Внести зміни та доповнення до Положення про Наглядову раду Товариства шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову раду Товариства.

ДЕСЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про припинення повноважень членів Наглядової ради Товариства.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Товариства Покровського Р.Л., який нагадав, що Наглядова рада Товариства у її нинішньому складі була обрана загальними зборами акціонерів 07 липня 2017 року. Строк повноважень становив три роки з моменту обрання. Водночас, за приписами ч. 1 ст. 53 Закону України «Про акціонерні товариства» якщо до спливу строку, на який обиралися члени наглядової ради, загальними зборами не прийняті рішення щодо припинення їх повноважень та обрання нового складу ради, повноваження членів наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення загальних зборів. Виходячи з викладеного, пропонується припинити повноваження членів наглядової ради 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:

Припинити повноваження членів Наглядової ради: Покровського Ростислава Леонідовича, Покровського Леоніда Леонідовича, Осетріна Миколи Миколайовича.

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» ☐ 224 200 100%

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

ВСЬОГО: ☐ 224 200 100%

#### ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

Припинити повноваження членів Наглядової ради: Покровського Ростислава Леонідовича, Покровського Леоніда Леонідовича, Осетріна Миколи Миколайовича.

#### ОДИНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Обрання членів Наглядової ради Товариства.

СЛУХАЛИ: Голова Загальних зборів Товариства Покровський Р.Л. повідомив, що у зв'язку з припиненням повноважень членів Наглядової ради Товариства необхідно обрати нових членів Наглядової ради у кількості 3 (трьох) осіб шляхом кумулятивного голосування.

До бюлетенів для голосування, включені кандидати, які були запропоновані акціонерами. Інформація про кандидатів у члени Наглядової ради Товариства міститься у бюлетенях для голосування.

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 кумулятивного голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення кумулятивного голосування.

#### ПЕРЕЛІК КАНДИДАТІВ, ВКЛЮЧЕНИХ ДО БЮЛЕТЕНЮ ДЛЯ ГОЛОСУВАННЯ: ☐

1) Покровський Ростислав Леонідович;

2) Покровський Леонід Леонідович;

3) Осетрін Микола Миколайович.

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

Голосування проводилося бюлетенем № 11.

#### ПІДСУМКИ ГОЛОСУВАННЯ БЮЛЕТЕНЕМ № 11:

Обрати членами Наглядової ради Товариства строком на 3 (три) роки:

№ з/п ПІБ / Найменування Кількість голосів, отриманих кожним кандидатом у члени органу акціонерного товариства

1. Покровський Ростислав Леонідович ☐ 224 200

2. Покровський Леонід Леонідович ☐ 224 200

3. Осетрін Микола Миколайович ☐ 224 200

кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні ☐

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐

ВСЬОГО: ☐ 672 600

ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ: Обрати членами Наглядової ради Товариства строком на 3 (три) роки: Покровського Ростислава Леонідовича, Покровського Леоніда Леонідовича, Осетріна Миколи Миколайовича.

ДВНАДЦЯТЕ ПИТАННЯ ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження договорів, які будуть укладені з Головою та членами Наглядової ради Товариства, обрання особи, уповноваженої підписати такі договори.

СЛУХАЛИ: Голову Загальних зборів Покровського Р.Л., який зазначив, що дане питання порядку денного відноситься до виключної компетенції загальних зборів акціонерів згідно із ст. 33 Закону України «Про акціонерні товариства». Голова оголосив умови договорів, що пропонуються акціонерам до затвердження.

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 трудовий договір (контракт) з Головою Наглядової ради Товариства. Затвердити, що розмір оплати Голові Наглядової ради встановлюється в розмірі згідно штатного розпису.
2. Затвердити безоплатні цивільно-правові договори з членами Наглядової ради Товариства.
3. Уповноважити Генерального директора Товариства підписати вказані у цьому рішенні договори з Головою та Членами Наглядової ради Товариства.

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» ☐ 224 200 100%

«ПРОТИ» ☐ ☐

«УТРИМАЛИСЬ» ☐ ☐

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

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними ☐ ☐

ВСЬОГО: ☐ 224 200 100%

#### ПРИЙНЯТО РІШЕННЯ:

1. Затвердити трудовий договір (контракт) з Головою Наглядової ради Товариства. Затвердити, що розмір оплати Голові Наглядової ради встановлюється в розмірі згідно штатного розпису.
2. Затвердити безоплатні цивільно-правові договори з членами Наглядової ради Товариства.
3. Уповноважити Генерального директора Товариства підписати вказані у цьому рішенні договори з Головою та Членами Наглядової ради Товариства.

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
З питань аудиту		X
Персональний склад:		
З питань призначень		X
Персональний склад:		
З винагород		X
Персональний склад:		
Інше (зазначити): д/н		

Персональний склад:
---------------------

**Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень**

д/н
-----

**У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності**

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 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 впливають 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 числі з правом подальшого

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 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	69,65
2	Тугай Олексій Анатолійович	д/н	20,01
3	Покровський Леонід Леонідович	д/н	0,47
4	Покровська Ольга Леонідівна	д/н	1,44

**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-перевибірних загальних зборів акціонерів. За результатами розгляду річного звіту про діяльність Страхової компанії повноваження Генерального директора подовжуються або припиняються за рішенням Загальних зборів.
12. Генеральний директор несе особисту відповідальність за результати діяльності Страхової компанії, її прибутковість, додержання законності в діяльності Страхової компанії, за її розвиток, імідж, збереження та розвиток клієнтського потенціалу, підтримку доброго імені Страхової компанії на ринку фінансових послуг. З Генеральним директором укладається трудовий договір (контракт), який підписується від імені Страхової компанії Головою Наглядової ради.
13. Підстави припинення повноважень Генерального директора та/або члена виконавчого органу встановлюються законом, Положенням про виконавчий орган Страхової компанії, затвердженим у встановленому законодавством порядку, а також контрактом, укладеним з головою та/або членом виконавчого органу.

**10) 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**

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено, і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства, і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

**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 №95 від 11.07.2019р.). 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 2020 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 - 69,65%;

Тугай Олексій Анатолійович (ID 003492273, виданий органом 8034 від 19.06.2019, ідентифікаційний номер 2712011050) - частка власності 20,01%;

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам. На протязі 2020 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 2020 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 2020 рік Голови Наглядової Ради Покровського Ростислава Леонідовича склав – 195,2 тис. грн., Генерального директора Оксененко Наталії Сергіївни – 135,7 тис. грн.

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

У 2020 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 звітнього 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 2020р. 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 2020 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 2020 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 2020 року Товариство не здійснювало операцій з пов'язаними особами.

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

Аудиторський висновок за 2019 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 2020 році призначено ТОВ АФ РЕСПЕКТ, ЄДРПОУ 20971605. Місцезнаходження: 65082, м. Одеса, пров. Маяковського, 1, оф. 535.

17. Діяльність зовнішнього аудитора:

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АФ РЕСПЕКТ – двадцять років (дата включення до реєстру 26.01.2001р. №98). Послуги ПрАТ «СК «Сузір'я» будуть надані аудитором з 2020 року.

Випадків виникнення конфліктів інтересів та суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не відбувалося. До аудитора Аудиторською палатою України протягом 2019 – 2020 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 2020 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			865050	69,65	865050	0
Тугай Олексій Анатолійович			248525	20,01	248525	0
Усього:			1113575	89,66	1113575	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 загальними 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	UA4000062988	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>									

**8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента**

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Оксененко Наталія Сергіївна	11350	0,91	11350	0
Усього:	11350	0,91	11350	0

### 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:	22732	20317	0	0	22732	20317
будівлі та споруди	22536	20150	0	0	22536	20150
машини та обладнання	103	74	0	0	103	74
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	93	93	0	0	93	93
Усього	22732	20317	0	0	22732	20317

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: 20317,00 тис.грн

Будинки та споруди - на початок 2020р. - 22539,0 тис. грн., на кінець 2020р. - 20150,00тис.грн.

Машини та обладнання - на початок 2020р. - 103,0 тис. грн., на кінець 2020р. - 74,0тис. грн.

Транспортні засоби - на початок 2020р. - 0,0тис. грн., на кінець 2020р. - 0,0тис. грн.

Інші - на початок 2020р. - 93,0 тис. грн., на кінець 2020р. - 93,0тис. грн.

Ступінь зносу основних засобів:

Будинки та споруди - 0%

Машини та обладнання - 54%

Транспортні засоби - 0%

Інші - 80%

Ступінь використання основних засобів:

Будинки та споруди - 0%

Машини та обладнання - 54%

Транспортні засоби - 0%

Інші - 80%

Сума нарахованого зносу: 114,0тис. грн.

Будинки та споруди - 0

Машини та обладнання - 40,0 тис. грн.

Транспортні засоби - 0,0 тис. грн.

Інші - 74,0 тис. грн.

Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені:

Відсутні.

Інформація про всі обмеження на використання майна емітента:

Відсутні.

### 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	1013	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	11879	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	12892	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	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" у вигляді ТОВ
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20971605
Місцезнаходження	пров. Маяковського, 1, оф. 535, м. Одеса, Одеська область, 65082, УКРАЇНА
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	98
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+38048 7269759
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.	

		Дата (рік, місяць, число)	КОДИ
			2021.01.01
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 31.12.2020 р.

Форма № 1

Код за ДКУД

1801001

Актив	Код рядка	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду
1	2	3	4
<b>I. Необоротні активи</b>			
Нематеріальні активи	1000	147	147
первісна вартість	1001	149	149
накопичена амортизація	1002	2	2
Незавершені капітальні інвестиції	1005	0	0
Основні засоби	1010	22597	20203
первісна вартість	1011	22732	20317
знос	1012	135	114
Інвестиційна нерухомість	1015	0	2120
<i>первісна вартість інвестиційної нерухомості</i>	<i>1016</i>	0	2120
<i>знос інвестиційної нерухомості</i>	<i>1017</i>	0	0
Довгострокові біологічні активи	1020	0	0
<i>первісна вартість довгострокових біологічних активів</i>	<i>1021</i>	0	0
<i>накопичена амортизація довгострокових біологічних активів</i>	<i>1022</i>	0	0
Довгострокові фінансові інвестиції:			
які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств	1030	0	0
інші фінансові інвестиції	1035	51	24
Довгострокова дебіторська заборгованість	1040	18575	16
Відстрочені податкові активи	1045	0	0
<i>Гудвіл</i>	<i>1050</i>	0	0
<i>Відстрочені аквізиційні витрати</i>	<i>1060</i>	0	0
<i>Залишок коштів у централізованих страхових резервних фондах</i>	<i>1065</i>	0	0
Інші необоротні активи	1090	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1095</b>	<b>41370</b>	<b>22510</b>

1	2	3	4
<b>II. Оборотні активи</b>			
Запаси	1100	21	20
<i>Виробничі запаси</i>	1101	21	20
<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	1997	151
Дебіторська заборгованість за розрахунками:			
за виданими авансами	1130	0	1521
з бюджетом	1135	4	9
у тому числі з податку на прибуток	1136	0	0
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з нарахованих доходів</i>	1140	158	91
<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками із внутрішніх розрахунків</i>	1145	0	0
Інша поточна дебіторська заборгованість	1155	2951	18243
Поточні фінансові інвестиції	1160	0	1269
Гроші та їх еквіваленти	1165	15717	16944
<i>Готівка</i>	1166	2	1
<i>Рахунки в банках</i>	1167	15715	16943
Витрати майбутніх періодів	1170	0	0
<i>Частка перестраховика у страхових резервах</i>	1180	5806	5968
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	5806	5968
<i>інших страхових резервах</i>	1184	0	0
Інші оборотні активи	1190	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1195</b>	<b>26654</b>	<b>44216</b>
<b>III. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття</b>	<b>1200</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Баланс</b>	<b>1300</b>	<b>68024</b>	<b>66726</b>

Пасив	Код рядка	На початок звітнього періоду	На кінець звітнього періоду
1	2	3	4
<b>I. Власний капітал</b>			
Зареєстрований (пайовий) капітал	1400	32343	32343
Внески до незареєстрованого статутного капіталу	1401	0	0
Капітал у дооцінках	1405	7327	7184
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	9913	10185
Неоплачений капітал	1425	( 0 )	( 0 )
Вилучений капітал	1430	( 0 )	( 0 )
Інші резерви	1435	0	0
<b>Усього за розділом I</b>	<b>1495</b>	<b>53705</b>	<b>53834</b>
<b>II. Довгострокові зобов'язання і забезпечення</b>			
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	8883	9093
у тому числі:	1531	0	0
резерв довгострокових зобов'язань			
резерв збитків або резерв належних виплат	1532	90	175
резерв незароблених премій	1533	8793	8918
інші страхові резерви	1534	0	0
Інвестиційні контракти	1535	0	0
Призовий фонд	1540	0	0
Резерв на виплату джек-поту	1545	0	0
<b>Усього за розділом II</b>	<b>1595</b>	<b>8883</b>	<b>9093</b>
<b>III. Поточні зобов'язання і забезпечення</b>			
Короткострокові кредити банків	1600	0	0
Векселі видані	1605	0	0
Поточна кредиторська заборгованість за:	1610	0	0
довгостроковими зобов'язаннями			
товари, роботи, послуги	1615	2607	217
розрахунками з бюджетом	1620	1303	1013
у тому числі з податку на прибуток	1621	1299	1013
розрахунками зі страхування	1625	6	(3)
розрахунками з оплати праці	1630	27	0
Поточна кредиторська заборгованість за одержаними авансами	1635	1323	0
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	170	2572
Поточні забезпечення	1660	0	0
Доходи майбутніх періодів	1665	0	0
Відстрочені комісійні доходи від перестраховиків	1670	0	0
Інші поточні зобов'язання	1690	0	0
<b>Усього за розділом III</b>	<b>1695</b>	<b>5436</b>	<b>3799</b>

1	2	3	4
<b>IV. Зобов'язання, пов'язані з необоротними активами, утримуваними для продажу, та групами вибуття</b>	<b>1700</b>	0	0
<b>V. Чиста вартість активів недержавного пенсійного фонду</b>	<b>1800</b>	0	0
<b>Баланс</b>	<b>1900</b>	<b>68024</b>	<b>66726</b>

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

КОДИ
2021.01.01
22891956

**Звіт про фінансові результати (Звіт про сукупний дохід)**  
за 2020 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>9561</i>	<i>9577</i>
<i>Премії підписані, валова сума</i>	<i>2011</i>	<i>26398</i>	<i>26975</i>
<i>Премії, передані у перестраховування</i>	<i>2012</i>	<i>16873</i>	<i>17390</i>
<i>Зміна резерву незароблених премій, валова сума</i>	<i>2013</i>	<i>126</i>	<i>324</i>
<i>Зміна частки перестраховиків у резерві незароблених премій</i>	<i>2014</i>	<i>162</i>	<i>316</i>
Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг)	2050	( 0 )	( 0 )
<i>Чисті понесені збитки за страховими виплатами</i>	<i>2070</i>	<i>( 153 )</i>	<i>( 329 )</i>
<b>Валовий: прибуток</b>	2090	9408	9248
<b>збиток</b>	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>0</i>
<i>Зміна інших страхових резервів, валова сума</i>	<i>2111</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Зміна частки перестраховиків в інших страхових резервах</i>	<i>2112</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Інші операційні доходи	2120	4088	3417
<i>Дохід від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2121</i>	<i>3990</i>	<i>3224</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	( 3731 )	( 3239 )
Витрати на збут	2150	( 4335 )	( 3611 )
Інші операційні витрати	2180	( 5700 )	( 5224 )
<i>Витрати від зміни вартості активів, які оцінюються за справедливою вартістю</i>	<i>2181</i>	<i>( 5549 )</i>	<i>( 4708 )</i>
<i>Витрати від первісного визнання біологічних активів і сільськогосподарської продукції</i>	<i>2182</i>	<i>( 0 )</i>	<i>( 0 )</i>
<b>Фінансовий результат від операційної діяльності: прибуток</b>	2190	0	591
<b>збиток</b>	2195	( 270 )	( 0 )
Дохід від участі в капіталі	2200	0	0
Інші фінансові доходи	2220	1556	2051
Інші доходи	2240	11	154
<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	( 0 )	( 10 )
<i>Прибуток (збиток) від впливу інфляції на монетарні статті</i>	<i>2275</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<b>Фінансовий результат до оподаткування: прибуток</b>	2290	1297	2786
<b>збиток</b>	2295	( 0 )	( 0 )

Витрати (дохід) з податку на прибуток	2300	(1025)	(1311)
Прибуток (збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	2305	0	0
<b>Чистий фінансовий результат:</b>	<b>2350</b>	<b>272</b>	<b>1475</b>
<b>прибуток</b>			
<b>збиток</b>	<b>2355</b>	<b>( 0 )</b>	<b>( 0 )</b>

## 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
<b>Інший сукупний дохід до оподаткування</b>	<b>2450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	2455	0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	<b>2460</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Сукупний дохід (сума рядків 2350, 2355 та 2460)</b>	<b>2465</b>	<b>272</b>	<b>1475</b>

## 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	993	909
Відрахування на соціальні заходи	2510	217	199
Амортизація	2515	8	8
Інші операційні витрати	2520	12547	11287
<b>Разом</b>	<b>2550</b>	<b>13765</b>	<b>12403</b>

## 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	1242050	1050000
Скоригована середньорічна кількість простих акцій	2605	1242050	1050000
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2610	0,22	1,4
Скоригований чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію	2615	0,22	1,4
Дивіденди на одну просту акцію	2650	0,22	1,4

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна



КОДИ
2021.01.01
22891956

**Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)  
за 2020 рік**

Форма № 3

Код за ДКУД 1801004

Стаття	Код рядка	За звітний період	За аналогічний період попереднього року
1	2	3	4
<b>I. Рух коштів у результаті операційної діяльності</b>			
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	1	81
Надходження від боржників неустойки (штрафів, пені)	3035	0	0
Надходження від операційної оренди	3040	78	41
Надходження від отримання роялті, авторських винагород	3045	0	0
Надходження від страхових премій	3050	26840	26070
Надходження фінансових установ від повернення позик	3055	0	0
Інші надходження	3095	3930	5969
Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг)	3100	( 4980 )	( 6964 )
Праці	3105	( 834 )	( 740 )
Відрахувань на соціальні заходи	3110	( 227 )	( 199 )
Зобов'язань з податків і зборів	3115	( 1561 )	( 1214 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на прибуток	3116	( 1311 )	( 1037 )
Витрачання на оплату зобов'язань з податку на додану вартість	3117	( 0 )	( 0 )
Витрачання на оплату зобов'язань з інших податків і зборів	3118	( 250 )	( 34 )
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	( 17595 )	( 16775 )
Витрачання фінансових установ на надання позик	3155	( 0 )	( 0 )
Інші витрачання	3190	( 4779 )	( 7167 )
<b>Чистий рух коштів від операційної діяльності</b>	<b>3195</b>	<b>873</b>	<b>(898)</b>
<b>II. Рух коштів у результаті інвестиційної діяльності</b>			
Надходження від реалізації: фінансових інвестицій	3200	6955	5001
необоротних активів	3205	0	0
Надходження від отриманих: відсотків	3215	1623	2031
дивідендів	3220	0	3
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	( 8224 )	( 5000 )
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 )
<b>Чистий рух коштів від інвестиційної діяльності</b>	<b>3295</b>	<b>354</b>	<b>2035</b>
<b>III. Рух коштів у результаті фінансової діяльності</b>			
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 )
<b>Чистий рух коштів від фінансової діяльності</b>	<b>3395</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Чистий рух грошових коштів за звітний період</b>	<b>3400</b>	<b>1227</b>	<b>1137</b>
Залишок коштів на початок року	3405	15717	14580
Вплив зміни валютних курсів на залишок коштів	3410	0	0
Залишок коштів на кінець року	3415	16944	15717

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
2021.01.01
22891956

## Звіт про власний капітал

за 2020 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
<b>Залишок на початок року</b>	<b>4000</b>	<b>32343</b>	<b>7327</b>	<b>0</b>	<b>4122</b>	<b>9913</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53705</b>
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
<b>Скоригований залишок на початок року</b>	<b>4095</b>	<b>32343</b>	<b>7327</b>	<b>0</b>	<b>4122</b>	<b>9913</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53705</b>
<b>Чистий прибуток (збиток) за звітний період</b>	<b>4100</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>272</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>272</b>
<b>Інший сукупний дохід за звітний період</b>	<b>4110</b>	<b>0</b>	<b>(143)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(143)</b>
Дооцінка (уцінка) необоротних активів	4111	0	0	0	0	0	0	0	0
Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів	4112	0	(143)	0	0	0	0	0	(143)
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	0	0	0	0	0	0	0	0
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
<b>Разом змін у капіталі</b>	<b>4295</b>	<b>0</b>	<b>(143)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>272</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>129</b>
<b>Залишок на кінець року</b>	<b>4300</b>	<b>32343</b>	<b>7184</b>	<b>0</b>	<b>4122</b>	<b>10185</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>53834</b>

Примітки: д/н

Керівник

Оксененко Наталія Сергіївна

Головний бухгалтер

Ширяєва Маргарита Миколаївна

**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)	Аудиторська фірма "РЕСПЕКТ" у вигляді ТОВ
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)	20971605
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	65082, м. Одеса, пров. Маяковського, 1, оф. 535
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	98
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	29.01.2021, 18-кя
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	01.01.2020-31.12.2020
8	Думка аудитора	із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	
<p>Думка із застереженням</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я", (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку фінансова звітність, що додається, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV зі змінами, щодо складання фінансової звітності.</p> <p>Основа для думки із застереженням</p> <p>У Звіті про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2020 року в статтю «Основні засоби» та «Інвестиційна нерухомість» включені об'єкти (квартири), які обліковуються за первісною вартістю, на суму 20 317 тис. грн. і 2 120 тис. грн.. відповідно. За висновками незалежного оцінювача від 02.03.2021 року, справедлива вартість цих основних засобів станом на 31.12.2020 року, має складати 21 297 тис. грн.. а інвестиційної нерухомості 3 100 тис. грн..</p> <p>Облікові записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визнав справедливую вартість основних засобів за незалежною оцінкою, то вартість основних засобів була б більше на 980 тис. грн., вартість інвестиційної нерухомості була б більше на 980 тис. грн., інший додатковий капітал був би більший на 980 тис. грн., а нерозподілений прибуток у звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 року був би більший на 980 тис. грн., в звіті про фінансові результати інші операційні доходи були б більші на 980 тис. грн., прибуток до оподаткування був би більшим на 980 тис. грн..</p> <p>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 по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.</p>		

10	Номер та дата договору на проведення аудиту	11, 25.01.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	25.01.2021-15.04.2021
12	Дата аудиторського звіту	15.04.2021
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	108000,00
14	Текст аудиторського звіту	

## ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Адресат:

- Національний банк України
- Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
- Акціонерам ПРАТ СК "СУЗІР'Я"

## ЗВІТ ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ "СУЗІР'Я", (надалі Товариство), що складається з Балансу (Звіту про фінансовий стан) на 31 грудня 2020 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2020 рік, Звіту про рух грошових коштів за 2020 рік, Звіту про власний капітал за 2020 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, за винятком впливу питань, про які йдеться у параграфі «Основа для думки із застереженням», відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2020 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до 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

У Звіті про фінансовий стан Товариства станом на 31.12.2020 року в статтю «Основні засоби» та «Інвестиційна нерухомість» включені об'єкти (квартири), які обліковуються за первісною вартістю, на суму 20 317 тис. грн. і 2 120 тис. грн.. відповідно. За висновками незалежного оцінювача, станом на 31.12.2020 року, справедлива вартість цих основних засобів має складати 21 297 тис. грн.. а інвестиційної нерухомості 3 100 тис. грн.. Облікові записи Товариства свідчать, що якби управлінський персонал визнав справедливую вартість основних засобів за незалежною оцінкою, то вартість основних засобів була б більше на 980 тис. грн., вартість інвестиційної нерухомості була б більше на 980 тис. грн., інший додатковий капітал був би більший на 980 тис. грн.. а нерозподілений прибуток у звіті про фінансовий стан на 31.12.2020 року був би більший на 980 тис. грн., в звіті про фінансові результати інші операційні доходи були б більші на 980 тис. грн., прибуток до оподаткування був би більшим на 980 тис. грн..

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 по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (включно з Міжнародними стандартами незалежності) («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, що застосовуються в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалось у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалось при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цього питання.

№

з/пКлючове питання аудитуЯким чином наш аудит розглядав ключове питання аудиту

1 □

Оцінка страхових резервівПрирода питання

Страхові резерви Товариства на звітну дату становлять 9 093 тис. грн., що становить 13,62% валюти балансу Товариства, та складають із резерву незароблених премій 8 918 тис. грн., і резерву збитків або резерву неналежних виплат 175 тис. грн..

(див. Примітки 6, 22 до фінансової звітності)

Що обговорено з управлінським персоналом

Ми обговорили з управлінським персоналом:

- ризики пов'язані політичними та економічними змінами в умовах кризи COVID-19 та недосконалість діючого законодавства;
- ризики пов'язані з формуванням резерву незароблених премій;

#### Виконані аудиторські процедури

- ми надали запити управлінському персоналу стосовно ризиків пов'язаних з: окризою COVID-19 та недосконалість діючого законодавства; оз формуванням резерву незароблених премій.
- ми надали запити управлінському персоналу стосовно методики розрахунку резерву незароблених премій Товариства.
- ми отримали та проаналізували актуарний звіт Товариства за 2020 рік:
- ми отримали та проаналізували розрахунок страхових резервів Товариства за звітний період;
- ми перевірили математичну точність розрахунку страхових резервів Товариства за звітний період.

#### Результати аудиторських процедур

- ми отримали розуміння політики, процесів та контрольних процедур Товариства щодо обліку страхових резервів;
- ми встановили ризики по'язані з: окризою COVID-19 та недосконалість діючого законодавства; оз формуванням резерву незароблених премій.
- ми встановили методику розрахунку резерву незароблених премій Товариства, а саме: метод «1/4» та з застосуванням коефіцієнта 0,8.
- ми встановили, що розрахунки актуарного звіту Товариства за 2020 рік щодо формування страхових резервів відповідають розрахунку Товариства.
- ми встановили математичну точність розрахунку страхових резервів Товариства за звітний період.
- управлінський персонал вважає, що ним здійснюються всі заходи, необхідні для підтримки стабільної діяльності та розвитку Товариства;
- дана фінансова звітність не включає ніяких коригувань, які можуть мати місце в результаті такої невизначеності. Про необхідність таких корегувань буде повідомлено, якщо вони стануть відомі і зможуть бути оцінені.

#### Інші питання

Спалах коронавірусної хвороби COVID-19 та вжиття Урядом України заходів, спрямованих на запобігання її подальшому виникненню і поширенню, включно з надзвичайною ситуацією, може спричинити вплив на подальшу діяльність Товариства. Наслідки майбутнього впливу таких заходів не можуть бути однозначно оцінені на даний момент, про що йдеться в Примітці 34 «Події після дати балансу».

Інша інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається з наступного.

#### Річна інформація емітента

Управлінський персонал несе відповідальність за Річну інформацію Товариства як емітента цінних паперів, включно зі Звітом з корпоративного управління, що має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826, та містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Очікується, що

Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік, буде надана нам після дати цього звіту аудитора, за виключенням Звіту з корпоративного управління, який отримано нами до дати звіту аудитора.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації, за винятком викладеного в параграфі «Звіт щодо звіту з корпоративного управління» нашого звіту.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів за 2020 рік, якщо ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, нам потрібно повідомити про це питання вищий управлінський персонал Товариства.

#### Звіт з управління

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію у Звіті про управління, складеному ним за Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звіті про управління та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що

містить суттєве викривлення, або чи цей Звіт відповідає вимогам законодавства.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації у Звіті про управління, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

#### Звітні дані страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за Звітні дані страховика, визначені «Порядком складання звітних даних страховика», затвердженим Розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 03.02.2004 №39, та містять іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію в Звітних даних страховика та ми не робимо в цьому звіті незалежного аудитора висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації. 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. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність  
Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV та МСФЗ, що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Товариством.

#### 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, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке 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 не виявлення 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 Товариства 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 Товариство припинити свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями, а також те, чи оказує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання так, щоб досягти достовірного 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. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.



З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

## ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

Додаткова інформація відповідно до вимог Закону України «Про цінні папери та фондову біржу»

Звіт щодо Звіту з корпоративного управління

Ми виконали перевірку інформації у Звіті з корпоративного управління Товариства, (далі – Звіт з корпоративного управління).

Відповідальність за Звіт з корпоративного управління та його підготовку відповідно до пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» несе управлінський персонал Товариства.

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала в розгляді того, чи не суперечить інформація у ньому фінансовій звітності Товариства та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

### Думка

Звіт про корпоративне управління підготовлено, і інформація в ньому розкрита, відповідно до вимог пункту 3 статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12-2 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, наведені у Звіті з корпоративного управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності Товариства, і відповідають Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

Додаткова інформація відповідно до вимог «Порядку складання звітних даних страховиків», затвердженого

Розпорядженням Держфінпослуг України від 03.02.2004. №39 (із змінами)

Ми надали Товариству окремий ЗВІТ З НАДАННЯ ВПЕВНЕНOSTІ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річних звітних даних страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» за 2020 рік, складений за вимогами Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (Переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації».

Додаткова інформація відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»

Ми були призначені на проведення обов'язкового аудиту Товариства за 2020 рік на підставі рішення наглядової ради Товариства, (Протокол від 30.12.2020). Загальна безперервна тривалість наших завдань з аудиту фінансової звітності Товариства складає 1 рік.

Під час аудиту фінансової звітності, за результатами якого складено цей Звіт незалежного аудитора, ми виконали аудиторські оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевірялася, зокрема внаслідок шахрайства. Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Серед ідентифікованих нами ризиків значущі ризики, які потребували вашої особливої уваги і призвели до модифікації нашої думки викладені в розділі «Основна думка з застереженням». Значущі ризики, які потребували нашої уваги, але не призвели до модифікації нашої думки наведені в розділі «Ключові питання».

Згідно результатів нашого аудиту, всі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Товариства, ті з них які, потребували внесення виправлень у фінансову звітність виправлені, крім тих, що залишилися не виправленими і описані в розділі «Основна думка із застереженням». Виявлені нами порушення не пов'язані з ризиками шахрайства.

Наш звіт узгоджений з додатковим звітом для Аудиторського комітету (Наглядовій раді) Товариства.

Ми не надавали Товариству послуги, заборонені законодавством.

Ми та ключовий партнер у завданні з аудиту фінансової звітності Товариства станом на 31 грудня 2020 року є незалежними по відношенню до Товариства.

Ми, а також контрольовані нашої фірмою суб'єкти господарювання не надавали Товариству інші ніж обов'язковий аудит послуги, інформація про які не розкрита у звіті про управління та/або у фінансовій звітності.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Товариства. Це досягається через висловлення нами думки про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 №996-XIV.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами і він надає нам можливість формулювати таку думку. Внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані

наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень, і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Товариства, ефективність чи результативність ведення справ Товариства управлінським персоналом.

Дата аудиторського звіту: 15 квітня 2021 року

## **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 2020 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.

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла 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
13.02.2020		Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій
02.06.2020		Відомості про набуття прямо або опосередковано особою (особами, що діють спільно) з урахуванням кількості акцій, що належать їй та її афілійованим особам, значного контрольного пакета акцій
02.06.2020		Відомості про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків простих акцій акціонерного товариства (крім публічного акціонерного товариства)
04.09.2020		Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
04.09.2020		Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
02.12.2020		Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій

Поле "Дата оприлюднення Повідомлення..." не зазначається ПрАТ у разі якщо щодо цінних паперів товариства не здійснювалася публічна пропозиція (ст.39 п.4 ЗУ "Про цінні папери та фондовий ринок")

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

**ПРИМІТКИ ДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ  
ВІДПОВІДНО ДО МСФЗ СТАНОМ НА 31 ГРУДНЯ 2020 РОКУ**

У тисячах українських гривень 31 грудня

2020 р. 1 січня

2020 р. 31 грудня

2019 р.

**АКТИВИ**

Грошові кошти та їх еквіваленти 16944 15717 14580

Депозити в банках 15995 14215 14145

Дебіторська заборгованість, у тому числі дебіторська заборгованість по страховій діяльності 213002368427438

Частка перестраховиків у резерві незароблених премій 596858066131

Частка перестраховиків у резерві на покриття збитків

Відстрочені аквізиційні витрати

Актив із відстроченого податку на прибуток

Передплати та інші активи 44734801

Нематеріальні активи 147147147

Обладнання та інші основні засоби 223232259713480

**ВСЬОГО АКТИВІВ** 667266802466577

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

Резерв незароблених премій, загальна сума 891887939109

Резерв на покриття збитків, загальна сума 1759090

Поточне зобов'язання з податку на прибуток 101412991014

Страхові та інші фінансові зобов'язання 21212163909

Інші зобов'язання 66419743497

**ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ** 128921431914619

**КАПІТАЛ**

Акціонерний капітал 323432734227342

Емісійний дохід

Внески до незареєстрованого акціонерного капіталу 5001

Капітал у дооцінках 7184732712056

Резервний капітал 412241224122

Нерозподілений прибуток 1018599138438

**ВСЬОГО КАПІТАЛУ** 538345370551958

**ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ І КАПІТАЛУ** 667266802466577

**ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» Фінансова інформація**

**Звіт про фінансові результати**

У тисячах українських гривень 2020 рік 2019 рік 2018

Премії отримані, загальна сума 263982697624791

Страхові премії передані у перестраховування 168731739016242

Чисті страхові премії 952595868549

Інші доходи страхування

- Страхові відшкодування, отримані від перестраховиків

- від сервісних договорів

Інші доходи 565556202497

Чистий дохід 151801520611046

Страхові відшкодування виплачені, загальна сума 153329665

Зміни у страхових резервах 1623241346

Зміни у страхових резервах в частині перестраховування 1263161265

Валовий прибуток 150631486910300

Витрати на аквізицію по страховим та інвестиційним договорам 433536114253

Комерційні та адміністративні витрати 373132394406  
 Інші витрати 5700523311  
 Інші прибутки та збитки □  
 Прибуток ( збиток ) від операційної діяльності 129727861630  
 Прибуток ( збиток ) до оподаткування 129727861630  
 Витрати з податку на прибуток 102513111037  
 Прибуток ( збиток ) за рік 2721475593  
 В т.ч.: власників компанії 2721475593  
 Інші сукупні прибутки □  
 Всього сукупного прибутку за рік 2721475593  
 В т.ч.: власників компанії 2721475593  
 Прибуток на акцію (у грн. ) 0,221,400,56  
 Базисний та розбавлений прибуток (збиток) на акцію 0,221,400,56

## Звіт про зміни у капіталі

2020 рік 2019 рік

Вкладений акціонерний  
 (статутний)

капіталі інші фонди Внески до капіталу Резервний капітал Нерозподілений прибуток Усього власний  
 капітал Вкладений акціонерний  
 (статутний)

капіталі інші фонди Внески до капіталу Резервний капітал Нерозподілений прибуток Усього власний  
 капітал

Залишок на 1 січня .273427327412299135370527342120564122843851958

Зміни до облікової політики +++++□

Виправлення помилок +++++□

Залишок на 1 січня .2734273275001412299135370527342120564122843851958

Зміни у власному капіталі за рік 500114350012721294729500114751747

Усього сукупний прибуток (збиток) за рік +++++27227214751475

Дооцінка (Уцінка) оборотних активів 14314347294729

Внески учасників до капіталу 50015001+50015001

Залишок на 31 грудня 3234371844122101855383427342732750014122991353705

Звіт про рух грошових коштів ( за прямим методом)

У тисячах українських гривень 2020 рік 2019 рік 2018 рік

Грошові потоки від операційної діяльності □

Інші надходження 40086015107883

Відсотки, одержані 18136

Надходження грошових коштів від клієнтів 268402607025741

Грошові кошти, сплачені страхувальникам, постачальникам, та працівникам 2866432027137378

Грошові кошти, генеровані від операцій □

Податки на прибуток, сплачені 13111037652

Чисті грошові кошти від операційної діяльності 8748984370

Грошові потоки від інвестиційної діяльності □

Надходження від продажу фінансових інвестицій 695450013260

Відсотки, одержані 162320311821

Придбання цінних паперів ( акції ) 8224500026

Інші надходження 34

Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності 35320355059

Грошові потоки від фінансової діяльності □

Надходження від довгострокової позики □

Сплата довгострокової позики □

Чисті грошові кошти, використані у фінансовій діяльності □

Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів 12271137689

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду 157171458013891

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду 169441571714580

## 1. Введення

### (а) Організаційна структура та основні види діяльності

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (надалі за текстом – «Компанія») БУЛА ЗАРЕЄСТРОВАНА в Україні у 1994 році.

Основним видом діяльності Компанії є надання страхових послуг за видами страхування іншими ніж страхування життя. Компанія має 11 ліцензій на надання послуг обов'язкового та добровільного страхування. Компанія надає послуги фізичним і юридичним особам переважно як роздрібна страхова компанія.

Юридична адреса Компанії: 03067, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Гарматна, 6

Станом на 31 грудня 2020 року в Компанії середня кількість працівників склала 11 чоловік, та кількість страхових агентів-фізичних осіб підприємців 2.

### (б) Умови здійснення господарської діяльності Компанії

Компанія здійснює свою діяльність на території України. В наслідок чого на Компанію здійснюють вплив економічні та фінансові ризики ринків України, що проявляють характерні особливості, притаманні ринкам, що розвиваються. Нормативно-правова база та податкове законодавство продовжують удосконалюватися, але допускаються можливості різних тлумачень та зазнають частих змін, що в сукупності з іншими недоліками правової та фіскальної системи створюють додаткові труднощі для підприємств, що здійснюють свою діяльність на території України. Крім того, скорочення об'ємів ринку капіталу та ринку кредитування, карантинні заходи, пов'язані з пандемією COVID-19 призвели до ще більшої невизначеності економічної ситуації. Фінансова звітність, що додається, відображає оцінку керівництвом можливого впливу істотних умов здійснення фінансово-господарської діяльності на результати діяльності і фінансовий стан Компанії. Наступний розвиток умов здійснення фінансово-господарської діяльності може відрізнитися від оцінки керівництва.

## 2. Основа подання інформації

### (а) Застосовувані стандарти

Дана фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - "МСФЗ").

### (б) Принципи оцінки фінансових показників

Фінансова звітність складена відповідно до принципу обліку за фактичними витратами, за винятком фінансових інструментів, оцінюваних за справедливою вартістю, зміни якої відображаються в складі прибутку чи збитку за період, та оцінки нерухомості, що відображається по переоціненій вартості.

### (в) Функціональна валюта та валюта представлення даних фінансової звітності

Функціональною валютою цієї фінансової звітності є національна валюта України, гривня.

Усі дані фінансової звітності представлені в тисячах українських гривень.

### (г) Використання оцінок і суджень

Підготовка фінансової звітності відповідно до вимог МСФЗ зобов'язує керівництво робити судження, розрахункові оцінки й припущення, що впливають на застосування облікової політики й величину представлених у фінансовій звітності активів і зобов'язань, доходів і витрат. Фактичні результати можуть відрізнитися від зазначених оцінок.

Оцінки й припущення, що лежать в їх основі, переглядаються на регулярній основі. Корегування в оцінках визнаються в тому звітному періоді, в якому були переглянуті відповідні оцінки, і в будь-яких наступних періодах, яких вони стосуються.

Перераховані далі Пояснення надають інформацію по відношенню до істотних невизначених оцінок та мотивованих суджень при застосуванні принципів облікової політики:

- Переоцінка основних засобів

- Страхові резерви

- Умовні податкові зобов'язання

### (д) Припущення про безперервність діяльності

Фінансова звітність підготовлена на основі припущення Керівництвом про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі, це припущення передбачає реалізацію активів і погашення зобов'язань в ході звичайної діяльності, та виходячи з припущення,

Компанія буде продовжувати свою діяльність у доступному для огляду майбутньому. Керівництво не володіє інформацією про намір ліквідувати Компанію чи припинити діяльність та не має реальної альтернативи таким заходам.

(е) Фінансова звітність в умовах гіперінфляції

При складанні цієї фінансової звітності не застосовувалися норми стандарту МСБО (IAS) 29. Показники фінансової звітності не перераховувалися з метою відображення впливу інфляції.

(є) Ідентифікація фінансової звітності та рішення про оприлюднення

Дана фінансова звітність є звітністю загального призначення.

Фінансова звітність Компанії затверджена до випуску Генеральним директором 23 лютого 2021 року.

3. Основні принципи облікової політики

Положення облікової політики, описані далі, застосовувалися послідовно у всіх звітних періодах, представлених в цій фінансовій звітності.

(а) Договори страхування

(і) Класифікація договорів страхування

Договір, згідно з яким Компанія приймає значний страховий ризик іншої сторони (власника страхового поліса), погодившись надати компенсацію збитків власникові страхового поліса або іншому вигодонабувачу, якщо визначена непевна майбутня подія (страховий випадок) негативно вплине (нанесе збиток) на власника страхового поліса або іншого вигодонабувача, відноситься до категорії договорів страхування.

Страховим ризиком вважається ризик, відмінний від фінансового ризику. Фінансовий ризик – це ризик можливої майбутньої зміни однієї або кількох визначених ставок відсотка, ціни на фінансові інструменти, ціни на споживчі товари, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або іншої змінної величини, за умови, що у випадку нефінансової змінної величини ця змінна не є характерною для сторони контракту. По договорах страхування може також передаватися певний фінансовий ризик.

Страховий ризик є істотним винятково за умови, що при настанні події, передбаченої договором страхування, виникає обов'язок Компанії зробити значні страхові виплати.

Після того, як договір визнаний договором страхування, він залишається таким до моменту виконання всіх зобов'язань або здійснення всіх прав по ньому, або закінчення строку його дії.

Договори, відповідно до умов яких страховий ризик, переданий Компанії від страхувальника, не є істотним, належать до категорії фінансових інструментів.

(іі) Визнання й оцінка договорів страхування

Договори страхування

Премії

Страхові премії, включають премії за договорами страхування, укладеними протягом року, і обліковуються як нараховані в поточному звітному періоді незалежно від того, чи відносяться вони повністю або частково до майбутніх періодів. Премії обліковуються до відрахування комісій, що сплачуються посередникам. Зароблена частина отриманих премій визнається доходом. Дохід від премій нараховується з моменту прийняття ризику протягом періоду відповідальності за вирахуванням резерву незароблених премій протягом терміну дії договору страхування. Страхові премії за договорами, переданими у перестраховування, визнаються витратами відповідно до характеру наданого перестраховування протягом періоду відповідальності.

Розірвання договорів страхування

Договори страхування можуть бути розірвані, якщо є об'єктивний доказ того, що страхувальник не прагне або не може виплачувати страхову премію. Розірвання впливають в основному на договори страхування, відповідно до яких страхова премія сплачується частинами протягом усього терміну дії договору страхування. Розірвання відображається у фінансовій звітності у складі страхових премій.

Резерв незаробленої премії

Резерв незаробленої премії - це частина страхових премій, яка буде зароблена в наступних звітних періодах. Резерв незаробленої премії по всім видам страхування, крім обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів розраховується методом «1/4» залежно від часток надходжень сум страхових премій, які



відповідають 80 відсоткам загальної суми надходжень страхових премій.

Зміни в резерві незаробленої премії визнаються в складі прибутку чи збитку.

Страхові виплати

Страхові виплати відображаються у звіті про фінансові результати у періоді, в якому вони нараховані (затверджений страховий акт).

Резерви збитків представляють собою сукупну оцінку граничних збитків та включають в себе резерв заявлених, але не виплачених збитків та резерв збитків, що сталися, але не заявлені.

Резерв заявлених, але не виплачених збитків формується на основі збитків, про які повідомили, але вони не були врегульовані на звітну дату. Оцінка резерву базується на інформації, отриманій Компанією під час розслідування страхових випадків з урахуванням витрат на врегулювання.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Компанією методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

- Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;

- Модифікація методу ланцюгової драбини.

Резерви збитків не дисконтуються.

Використовувані методи й розрахункові оцінки переглядаються на регулярній основі.

Страхові виплати й витрати на врегулювання збитків відображаються в складі прибутку чи збитку на підставі оцінки зобов'язання перед застрахованою особою або третіми особами, на яких поширюються дії страховика.

(iii)Перестрахування

У ході ведення звичайної господарської діяльності Компанія передає договори в перестрахування з метою зниження ймовірності виникнення чистого збитку за допомогою часткової передачі ризику перестраховикам. Договори перестрахування не звільняють Компанію від її первісних зобов'язань прямого страховика перед страхувальниками.

Передані премії й отримані компенсаційні виплати відображаються в звіті про фінансові результати та у Балансі до відрахування комісійної винагороди.

Активи перестрахування включають суми до відшкодування від компаній-перестраховиків по переданим страховим зобов'язанням. Суми до відшкодування від перестраховиків розраховуються на підставі врегульованих збитків по перестрахованим договорам.

Премії по договорам, прийнятим у перестрахування, відображаються у складі доходів по страхуванню відповідно до класифікації договорів страхування.

Суми, що відшкодовуються по договорах перестрахування, оцінюються на наявність ознак знецінення на кожну звітну дату. Подібні активи знецінюються в результаті події, що відбулися після первісного визнання активів, що й свідчить про те, що Компанія може не одержати всю належну їй суму, за умови, що зазначена подія має вплив на розмір відшкодування, яке Компанія повинна одержати від перестраховика, і його можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

(iv)Дохід від регресу

Дохід від регресу включає дохід, отриманий від заходів досудового врегулювання та судового захисту від третьої сторони, такої як відповідач. Компанія визначає дохід в момент отримання коштів, на підставі мирової угоди або судового рішення.

(v)Відстрочені аквізиційні витрати

Компанія не формує відстрочені аквізиційні витрати.

(vi)Дебіторська та кредиторська заборгованість по операціях страхування, авансові платежі.

Дебіторська і кредиторська заборгованість відносно страхувальників, агентів і перестрахувальників є фінансовими інструментами і включена до складу дебіторської й кредиторської заборгованості, а не до складу страхових резервів або перестрахувальних активів. Компанія регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення. Компанія може провести залік дебіторської й кредиторської заборгованості, якщо існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік.

(vii)Авансові платежі

(а)Авансові платежі визнаються на дату здійснення платежу, але відображаються в складі прибутку чи збитку на дату надання послуг. Авансові платежі включають попередні оплати постачальникам послуг, матеріалів, товарів та основних засобів.

(б)Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти є статтями, які легко конвертуються в певну суму наявних коштів і підпадають незначній зміні вартості. Суми, у відношенні яких є які-небудь обмеження на їхнє використання, виключаються зі складу грошових коштів та їх еквівалентів. Компанія включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів готівкові кошти й залишки на банківських рахунках.

#### (в) Фінансові інструменти

Операції з фінансовими інвестиціями звичайного придбання або продажу, відображаються в бухгалтерському обліку за датою операції (коли Компанія бере на себе зобов'язання придбати чи продати актив. Облік за датою операції стосується а) визнання активу, який мають отримати, та зобов'язання, яке треба сплатити за нього на дату операції, та б) припинення визнання активу, який продають, визнання будь-якого прибутку чи збитку від продажу та визнання дебіторської заборгованості покупця за платіж на дату операції. Як правило, відсоток не починають нараховувати на актив та відповідне зобов'язання до дати розрахунку, коли передається право власності.).

Компанія класифікує фінансові інвестиції при первісному визнанні. Тільки, якщо Компанія змінює свою бізнес-модель для управління фінансовими активами, вона рекласифікує фінансові активи, яких торкнулась така зміна. Дата рекласифікації – це перший день першого звітного періоду після зміни моделі бізнесу, яка спричиняє рекласифікацію фінансових активів.

Визнання фінансового активу припиняється в момент, коли право вимоги по отриманню грошових коштів по фінансовому активу припиняються, коли Компанія передає практично всі ризики та вигоди, що впливають з права власності на фінансовий актив, або коли фінансовий актив перестає відповідати визначенню активу. Визнання фінансового зобов'язання припиняється у випадку його виконання.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, обліковуються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент. Витрати на операцію при визнанні фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток, визнаються у складі витрат періоду.

При первісному визнанні фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю, оцінюються за справедливою вартістю активів або інструментів власного капіталу, наданих в обмін на відповідний фінансовий інструмент, з урахуванням витрат на операцію.

Якщо передача фінансового активу приводить до отримання нового фінансового активу, тоді визнання відбувається за справедливою вартістю переданого фінансового активу.

Відповідно до вимог МСФЗ на кожен дату балансу, наступну після визнання, цінні папери обліковуються за справедливою вартістю (за виключенням цінних паперів, що обліковуються за методом участі в капіталі або утримуються Товариством до їх погашення). Кращим свідченням справедливої вартості є ціни котирування на активному ринку на дату балансу. Якщо ринок для фінансового інструмента не є активним, Компанія встановлює справедливу вартість, застосовуючи методи оцінювання, які охоплюють застосування:

- Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.
- Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.
- Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, притому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

У виняткових випадках інвестиції в інструменти власного капіталу та договори на такі інвестиції, справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо, відображаються на дату балансу за їх собівартістю.

Фінансові інструменти, які утримуються підприємством до їх погашення, відображаються на дату балансу за амортизованою собівартістю фінансових інвестицій. Компанія оцінює фінансові інструменти за амортизованою вартістю, якщо виконуються обидві умови:

- актив утримують у моделі бізнесу, мета якої – утримання активів для отримання договірних грошових потоків по фінансовому активу;

- договірні умови фінансового активу передбачають надходження грошових потоків, які виступають виключно погашенням основної суми та сплатою фінансових доходів (відсотків) на непогашену основну суму. Для обліку фінансових інвестицій, які оцінюються за амортизованою вартістю, Компанія застосовує вимоги щодо зменшення корисності.

Фінансові інструменти, утримувані для торгівлі, після їх первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток чи збиток. У разі перевищення балансової вартості таких фінансових інвестицій над їх справедливою вартістю Компанія визнає витрати від зниження справедливої вартості цінних паперів, утримуваних для торгівлі. У разі перевищення справедливої вартості таких фінансових інвестицій над їх балансовою вартістю Компанія визнає дохід від збільшення справедливої вартості

Облік інвестицій в цінні папери (інші, ніж утримувані для торгівлі) при первісному визнанні Компанія може прийняти нескасовне рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестицій в інструмент капіталу, які не утримуються для торгівлі, та належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти». Якщо Компанія приймає рішення подавати в іншому сукупному доході подальші зміни справедливої вартості інвестиції, дивіденди від такої інвестиції визнаються у прибутку або збитку, якщо право Компанії на отримання дивідендів встановлене.

Суми, визнані у складі іншого сукупного доходу, у подальшому не переводяться до складу прибутків та збитків. При вибутті фінансової інвестиції, суми зміни справедливої вартості фінансової інвестиції списуються на Нерозподілені прибутки (непокриті збитки).

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображається за вартістю визначеною з урахуванням змін загального обсягу власного капіталу об'єкту інвестування, крім тих, які є результатом операцій між інвестором та об'єктом інвестування.

(г) Основні засоби

(і) Власні активи

Об'єкти основних засобів відображаються в фінансовій звітності по фактичних витратах за винятком накопиченої амортизації й збитків від знецінення, за винятком нерухомості, яка відображається по переоціненій вартості, як описано далі.

У тому випадку, якщо об'єкт основних засобів складається з декількох компонентів, що мають різний строк корисного використання, такі компоненти відображаються як окремі об'єкти основних засобів.

Товариство визнає матеріальний об'єкт основним засобом, якщо він утримується з метою використання їх у процесі своєї діяльності, надання послуг, або для здійснення адміністративних і соціально-культурних функцій, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких з 23 травня 2020 року згідно Закону України від 16 січня 2020 року №466 «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» змінено з 6 000 до 20 000 гривень. Цей критерій застосовується до основних засобів, що введені в експлуатацію після 22 травня 2020 року.

Первісно Товариство оцінює основні засоби за собівартістю. У подальшому основні засоби оцінюються за їх собівартістю мінус будь-яка накопичена амортизація та будь-які накопичені збитки від зменшення корисності. Сума накопиченої амортизації на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу та чистої суми, перерахованої до переоціненої суми активу. Дооцінка, яка входить до складу власного капіталу, переноситься до нерозподіленого прибутку, коли припиняється визнання відповідного активу.

#### (ii) Наступні витрати

Витрати на заміну компонента об'єкта основних засобів, який відображається як окремий об'єкт основних засобів, капіталізуються, у той час як балансова вартість даного компонента списується. Інші наступні витрати капіталізуються в тому випадку, якщо будуть отримані відповідні економічні вигоди від понесення даних витрат. Усі інші витрати, включаючи витрати на ремонт і обслуговування, відображаються в складі прибутку чи збитку в момент понесення.

#### (iii) Переоцінка

Нерухомість Компанії підлягає переоцінці на регулярній основі. Періодичність переоцінки залежить від змін справедливої вартості будинків та споруд, земельних ділянок що підлягають переоцінці. Збільшення в результаті переоцінки вартості нерухомості відображається в складі іншого додаткового капіталу, за виключенням випадків, коли відбувається відшкодування попереднього зменшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі прибутку чи збитку. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі прибутку чи збитку. Зменшення в результаті переоцінки вартості будинків відображається в складі прибутку чи збитку, за виключенням випадків, коли відбувається списання попереднього збільшення в результаті переоцінки вартості зазначених об'єктів, відображеного у складі іншого додаткового капіталу. У цьому випадку результат переоцінки відображається у складі іншого додаткового капіталу.

#### (iv) Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується по методу рівномірного нарахування зношування протягом передбачуваного строку їх корисного використання й відображається в складі прибутку чи збитку. Амортизація нараховується з дати придбання об'єкта, а для об'єктів основних засобів, зведених господарським способом – з моменту завершення будівництва об'єкта і його готовності до експлуатації. По земельних ділянках амортизація не нараховується. Строки корисного використання різних об'єктів основних засобів можуть бути представлені в такий спосіб^

Будинки Від 20 до 50 років

Офісне й комп'ютерне обладнання Від 5 до 10 років

#### (д) Облікові політики щодо інвестиційної нерухомості

##### (і) Визнання інвестиційної нерухомості

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності. Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

##### (ii) Первісна та послідовна оцінка інвестиційної нерухомості

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості зазвичай визначається із залученням незалежного оцінювача. Якщо оцінити справедливую вартість неможливо, Товариство обирає для оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості модель оцінки за собівартістю відповідно до МСБО 16 та застосовує такий підхід до всієї інвестиційної нерухомості, при цьому розкриваються причини, з яких не використовується справедлива вартість.

#### (е) Нематеріальні активи

(i) Нематеріальні активи (крім гудвіла)

Нематеріальні активи, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, визнаються окремо від гудвіла, якщо вони відповідають визначенню нематеріальних активів і їх справедлива вартість може бути ймовірно визначена.

Нематеріальні активи з певним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод з об'єднання бізнесу, відображаються по фактичних витратах за винятком накопичених сум амортизації й збитків від знецінення. Амортизація розраховується лінійним методом і сприяє рівномірному визнанню витрат на придбання нематеріального активу протягом строку його корисного використання. Строк корисного використання й метод амортизації переглядаються наприкінці кожного звітного року. Зміни застосовуються перспективно.

Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання, придбані окремо або в результаті угод по об'єднанню бізнесу, не амортизуються. Тестування нематеріальних активів на знецінення проводиться Компанією щонайменше раз у рік, а також у всіх випадках, коли існують ознаки їх можливого знецінення. Нематеріальні активи з невизначеним строком корисного використання визнаються по фактичних витратах за винятком збитків від знецінення.

(ii) Наступні витрати

Наступні витрати капіталізуються тільки в тому випадку, якщо вони збільшують майбутні економічні вигоди, пов'язані з тим об'єктом, до якого ці витрати відносяться. Усі інші витрати признаються в складі прибутку чи збитку в міру їх виникнення.

(iii) Амортизація

Амортизаційні відрахування розраховуються на основі фактичної вартості активу або іншої її величини, що замінює, за винятком залишкової вартості цього активу. Стосовно до нематеріальних активів амортизація нараховується з моменту готовності цих активів до використання й признається в складі прибутку чи збитку за період лінійним способом протягом відповідних строків їх корисного використання, оскільки саме такий метод найбільше точно відображає особливості очікуваного споживання майбутніх економічних вигід, вкладених у відповідні активи.

Строки корисного використання нематеріальних активів:

Ліцензії безстроковий

Програмне забезпечення від 2 до 10 років

(є) Знецінення активів

При визначенні знецінення фінансового активу Компанія застосовує модель очікуваних втрат, тобто збитки від знецінення, яке може статися в майбутньому.

Всі збитки від знецінення даних активів відображаються в складі прибутку чи збитку та не підлягають відновленню.

(ж) Акціонерний капітал

(i) Викуп власних акцій

У випадку викупу Компанією власних акцій сплачена сума, включаючи витрати, безпосередньо пов'язані з даним викупом, відображається в фінансовій звітності як зменшення власного капіталу.

(ii) Дивіденди

Можливість Компанії повідомляти й виплачувати дивіденди підпадає під регулювання чинного законодавства України.

Дивіденди за звичайними акціями відображаються в фінансовій звітності як використання нерозподіленого прибутку в міру їх оголошення.

(з) Оподаткування

Сума податку на прибуток включає суму поточного податку за рік і суму відстроченого податку. Податок на прибуток відображається в складі прибутку чи збитку в повному обсязі, за винятком сум, що відносяться до операцій, відображених у складі іншого сукупного доходу, або до операцій із власниками, відображених безпосередньо на рахунках власного капіталу, які, відповідно, входять в склад іншого сукупного прибутку або безпосередньо в склад власного капіталу.

Поточний податок на прибуток розраховується виходячи з передбачуваного розміру оподатковуваного прибутку за звітний період з урахуванням ставок по податку на прибуток, що діяли станом на звітну дату, а також суми зобов'язань, що виникли в результаті уточнення сум

податку на прибуток за попередні звітні періоди.

(и)Процентні доходи та витрати й комісійні доходи

Процентні доходи й витрати відображаються в складі прибутку чи збитку з використанням методу ефективної процентної ставки.

Процентні доходи й витрати включають амортизацію дисконту визначеної з використанням ефективної процентної ставки.

Інші комісії, а також інші доходи й витрати відносяться до складу прибутку чи збитку на дату надання відповідної послуги.

(і)Витрати по оренді

1 січня 2019 року Компанія застосувала положення МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», випущеного Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в січні 2016 року.

Застосовує МСФЗ (IFRS) 16 по відношенню всіх договорів оренди Компанія:

- візнає актив в формі права використання та відповідне зобов'язання з оренди в проміжному звіті про фінансовий стан в сумі приведеної вартості майбутніх орендних платежів;

- візнає амортизацію активу у формі права використання та відсоткові витрати за зобов'язанням з оренди в проміжному звіті про фінансові результати;

- розподіляє грошові потоки з оренди на погашення основної суми заборгованості за договорами оренди та відсотки, сплачені за договорами оренди (фінансова діяльність) в проміжному звіті про рух грошових коштів.

Згідно МСФЗ (IFRS) 16, активи у формі права використання перевіряються на предмет знецінення у відповідності до МСФЗ (IAS) 36 «Знецінення активів».

Компанія застосовує спрощення практичного характеру у відношенні короткострокової оренди (строк оренди об'єкту обліку спливає протягом 12 місяців з дати визнання об'єкту обліку) та визнає витрати з оренди рівномірно протягом строку оренди. Ці витрати відображаються в адміністративних та операційних витратах в проміжному звіті про фінансові результати.

(і)Звітність за сегментами

Операційний сегмент являє собою компонент діяльності Компанії, який залучений до комерційної діяльності, від якої Компанія отримує прибутки або несе збитки (включаючи прибутки та збитки по відношенню до операцій з іншими компонентами діяльності Компанії), результати діяльності якого регулярно аналізуються особою, відповідальною за прийняття операційних рішень при розподілі ресурсів між сегментами та при оцінці результатів їх діяльності, та по відношенню яких доступна фінансова інформація.

(й)Нові та переглянуті Міжнародні стандарти фінансової звітності

(і)Застосування нових стандартів

Щорічне вдосконалення МСФЗ

Зміни, які є частиною щорічного вдосконалення МСФЗ за період 2015 – 2017 рр. та які набирають чинності саме з 01.01.2020 р.:

- уточнення до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу» та МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність». Зокрема, у МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» міститься вимога повторної оцінки частки в бізнесі за умов, коли підприємство отримує контроль над таким бізнесом, який є спільною операцією.

Зазначена вимога пов'язана з позиціонуванням такої угоди як поетапного об'єднання бізнесу.

Натомість у МСФЗ (IFRS) 11 «Спільна діяльність» робиться уточнення щодо спільного контролю: коли підприємство отримує спільний контроль над бізнесом, що є спільною операцією, підприємство не проводить повторної оцінки раніше визнаної частки в цій компанії;

- МСБО (IAS) 12 «Податки на прибуток»: податкові наслідки доходу у формі дивідендів визнають тоді, коли визнають зобов'язання виплатити дивіденди. Це твердження застосовують до всіх податкових наслідків дивідендів, а не тільки до ситуацій, за яких існують різні ставки податку для розподіленого та нерозподіленого прибутку;

- внесені зміни до МСБО (IAS) 23 «Витрати на позики» в частині витрат на позики, що підлягають капіталізації. Зміни уточнюють: якщо будь-які конкретні позики залишаються непогашеними після того, як відповідний актив буде готовий до його очікуваного використання або продажу, це запозичення стає частиною коштів, які підприємство цілому запозичує, під час розрахунку ставки капіталізації на загальні позики.

З 01.01.2019 набрали чинності окремі зміни до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», МСБО

(IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства», МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам».

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»

12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку опублікувала документ «Дострокове погашення з від'ємним відшкодуванням (Зміни до МСФЗ 9)», щоб розглянути питання про те, як у МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» класифіковано окремі фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню. Отже, наразі МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» дозволяє підприємствам оцінювати фінансові активи, що підлягають достроковому погашенню з так званим негативним відшкодуванням, за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід замість оцінки за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства»

12.10.2017 Рада з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку також опублікувала уточнення «Довгострокові частки участі в асоційованих і спільних підприємствах (Зміни до МСБО (IAS) 28)». Опублікованим уточненням Рада пояснює, що підприємство застосовує МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» до довгострокових часток участі в асоційованому або спільному підприємстві, щодо яких не застосовується метод участі в капіталі.

МСБО (IAS) 40 «Інвестиційна нерухомість»

До інвестиційної нерухомості Товариство відносить нерухомість (землю чи будівлі, або частину будівлі, або їх поєднання), утримувану на правах власності або згідно з угодою про фінансову оренду з метою отримання орендних платежів або збільшення вартості капіталу чи для досягнення обох цілей, а не для: (а) використання у виробництві чи при постачанні товарів, при наданні послуг чи для адміністративних цілей, або (б) продажу в звичайному ході діяльності. Інвестиційна нерухомість визнається як актив тоді і тільки тоді, коли: (а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю, (б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити. Якщо будівлі включають одну частину, яка утримується з метою отримання орендної плати та другу частину для використання у процесі діяльності Товариства або для адміністративних цілей, в бухгалтерському обліку такі частини об'єкту нерухомості оцінюються та відображаються окремо, якщо вони можуть бути продані окремо.

Первісна оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється за собівартістю. Витрати на операцію включаються до первісної вартості. Собівартість придбаної інвестиційної нерухомості включає ціну її придбання та будь-які витрати, які безпосередньо віднесені до придбання.

Оцінка після визнання здійснюється за справедливою вартістю на дату оцінки. Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості інвестиційної нерухомості визнається в прибутку або збитку. Амортизація на такі активи не нараховується.

Не є інвестиційною нерухомістю:

- нерухомість, зайнята власником (див. МСБО 16 та МСФЗ 16), включаючи (серед іншого) нерухомість, утримувану для майбутнього використання як нерухомість, зайняту власником;
- нерухомість, утримувану для майбутнього поліпшення та подальшого використання як нерухомість, зайняту власником;
- нерухомість, зайнята працівниками (незалежно від того, чи сплачують ці працівники, чи не сплачують орендну плату за ринковими ставками), та нерухомість, зайнята власником, вибуття якої очікується; - нерухомість, яка надана в оренду іншому суб'єктові господарювання за фінансовою орендою.

МСБО (IAS) 19 «Виплати працівникам»

Зміни від 07.02.2018 уточнюють вимоги до визначення витрат підприємства на пенсійні програми на випадок, коли вносяться зміни до таких програм із визначеними виплатами, і, як наслідок, відбувається скорочення програми чи здійснюються розрахунки за цією програмою.

Набрання чинності новими стандартами чи тлумаченнями до існуючих стандартів: КТМФЗ 23 та МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда».

КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо розрахунку податку на прибуток»

Ключові ідеї КТМФЗ 23 полягають у такому:

- 1) підприємство зобов'язане використовувати судження, щоб визначити, чи слід розглядати

кожну податкову ситуацію (трактування) незалежно одна від одної, чи слід розглядати деякі податкові ситуації спільно. Рішення має ґрунтуватися на тому, який підхід забезпечує кращі прогнози щодо усунення невизначеності;

2) підприємство має зробити припущення, що податковий орган, який має право перевіряти будь-які звітні суми, перевірить ці суми та матиме повне уявлення про всю відповідну інформацію. Лише в цьому випадку враховується вплив невизначеності;

3) підприємство розглядає, чи є ймовірним, що відповідний орган погодиться з кожним податковим підходом чи групою податкових підходів, які використала компанія або планує використовувати в процесі подання податку на прибуток.

#### МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

1 січня 2019 року Компанія застосувала положення МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», випущеного Радою з міжнародних стандартів бухгалтерського обліку в січні 2016 року. МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» містить нові вимоги по відношенню обліку для орендарів, вимагає визнати на балансі актив у формі права користування та відповідне зобов'язання з оренди на початку строку оренди для всіх договорів оренди, крім короткострокової оренди (строком до 12 місяців) та оренди малоцінних активів (вартість активу не перевищує 5000 дол.США). Таким чином, усуваються відмінності між операційною та фінансовою орендою. Вимоги до обліку у орендодавця не змінюються. Оцінка зобов'язання на дату початку оренди оцінюється по приведеної вартості орендних платежів, які ще не здійснились на дату початку оренди продисконтовані з використанням відсоткової ставки, що закладена в договорі, якщо така ставка може легко визначена, або по ставці залучення додаткових позикових коштів Компанії.

Первісна оцінка активу в формі права користування включає в себе:

- величину первісної оцінки зобов'язань з оренди по приведеної вартості орендних платежів, які ще не здійснились на дату початку оренди продисконтовані з використанням відсоткової ставки, що закладена в договорі, якщо така ставка може легко визначена, або по ставці залучення додаткових позикових коштів Компанії;
- орендні платежі здійсненні на дату початку оренди або до такої дати за вирахуванням отриманих стимулюючих платежів з оренди;
- будь-які первісні прямі витрати, понесені Компанією;
- оцінку витрат, які будуть понесені Компанією при демонтуванні та переміщенні базового активу, відновлення ділянки на якому він розміщувався, або відновлення базового активу до стану згідно умовам договору.

Компанія застосовує МСФО (IAS) 36 «Знецінення активів» при визначенні наявності знецінення та обліку виявленого збитку від знецінення активу у формі права користування.

#### Подання у звітності

У Балансі (Звіті про фінансовий стан) актив у формі права користування відображається у складі «Основних засобів» з розкриттям інформації у примітках щодо цього активу. Зобов'язання з оренди відображається як довгострокове та короткострокове зобов'язання у складі інших довгострокових зобов'язань та поточної кредиторської заборгованості за довгостроковими зобов'язаннями з розкриттям інформації у примітках щодо цих зобов'язань.

У Звіті про рух грошових коштів Компанія відображає:

- грошові платежі в рахунок основної частки орендного зобов'язання – у статті Витрачання на сплату заборгованості з фінансової оренди;
- грошові платежі в рахунок процентної частки за орендним зобов'язанням у статті Витрачання на сплату відсотків;
- короткострокові орендні платежі, платежі з оренди малоцінних активів та змінні орендні платежі, не включені в оцінку орендного зобов'язання, – у статті Витрачання на оплату: Товарів (робіт, послуг).

Зміни у визначені оренди пов'язані із застосуванням концепції контролю. МСФЗ (IFRS) 16 класифікує угоди в якості угоди оренди, якщо по такому договору передається право контролювати використання ідентифікованого активу протягом визначеного періоду часу в обмін на відшкодування.

Компанія застосовує визначення оренди та відповідні вимоги МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» по відношенню до всіх договорів оренди, які були укладені чи модифіковані 1 січня 2019 року та



після цієї дати (в незалежності від того, є Компанія орендаром чи орендодавцем по договору). При підготовці до першого застосування МСФЗ (IFRS) 16 Компанія провела аналіз, який показав, що нове визначення оренди в МСФЗ (IFRS) 16 суттєво не змінить обсяг договорів, які відповідають визначенню оренди Компанії.

Вплив на облік у орендаря

Оренда раніше класифікована як операційна у відповідності з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 змінює порядок обліку Компанією оренди, що раніше класифікувалась як операційна оренда у відповідності до МСФЗ (IAS) 17 та обліковувалася поза балансом. До 1 січня 2019 року витрати по операційній оренді відображались в складі прибутку чи збитку пропорційно терміну дії оренди.

Для договорів оренди, які були класифіковані як фінансова оренда відповідно МСФЗ (IAS) 17, балансова вартість активів в формі права користування та зобов'язання з оренди на 1 січня 2020 року визначається за балансовою вартістю активу з оренди та зобов'язання з оренди у відповідності з МСФЗ (IAS) 17 безпосередньо перед цією датою.

Компанія не визнає зобов'язання з оренди та об'єктів основних засобів, в зв'язку з відсутністю у Компанії договорів, які б класифікувались як фінансова оренда у відповідності до МСФЗ (IAS) 17.

(ii) Нові та переглянуті Міжнародні стандарти – видані, але ще не набрали чинності

Компанія не застосовувала наступні нові та переглянуті МСФЗ, що видані, але ще набрали чинності:

МСФЗ (IFRS) 17 Договори страхування

Діють по відношенню до річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2021 року, з можливістю дострокового застосування.

МСФЗ (IFRS) 17: «Договори страхування»

У травні 2017 року було опубліковано МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування». Цей стандарт замінює МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти». Даний стандарт спрямований на підвищену прозорість інформації про рентабельність. Дасть можливість користувачам оцінювати фінансову стійкість страховика. В результаті вступу в дію нового стандарту будуть окремо представлятись результати діяльності андеррайтингової та фінансової, що забезпечить більшу прозорість у відношенні джерела прибутку та якісних характеристик звітного прибутку. Порядок обліку опціонів та гарантій стане більш послідовним та прозорим. Новий стандарт допоможе інвесторам та іншим користувачам краще зрозуміти страхові ризики, рентабельність та фінансове становище. Керівництво очікує, що застосування МСФЗ (IFRS) 17 суттєво вплине на облік договорів страхування та фінансову звітність Компанії. Однак обґрунтована оцінка даного впливу потребує детального аналізу.

4. Управління страховим ризиком

(а) Опис страхових послуг

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» пропонує страхові послуги, які покривають усі основні страхові ризики.

Основні напрямки діяльності Компанії:

- Добровільне страхування наземного транспорту (КАСКО);
- Страхування майна;
- Добровільне страхування від нещасних випадків;
- Інше страхування, відмінне від страхування життя (страхування відповідальності перед третіми особами, фінансових ризиків, тощо);

(б) Цілі та принципи управління ризиками з метою мінімізації страхового ризику

Метою запровадження Стратегії є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Компанії. Ключовими цілями Товариства в галузі управління ризиками є забезпечення реалізації загальної Стратегії Компанії, своєчасна адаптація Компанії до змін у внутрішньому і зовнішньому середовищі, забезпечення ефективного функціонування Компанії, її стійкості і перспектив розвитку.

(і) Стратегія андеррайтингу

Стратегія андеррайтингу Компанії спрямована на диверсифікованість таким чином, щоб портфель страхових продуктів Компанії завжди включав кілька категорій непов'язаних між собою ризиків і щоб кожна відповідна категорія ризиків, у свою чергу, охоплювала велику кількість страхових полісів. Керівництво Компанії вважає, що даний підхід знижує рівень змінюваності результату.

Компанія реалізує стратегію за допомогою використання процедури андерайтингу та методичних керівництв для укладення договорів страхування з різних видів страхування, які детально визначають правила андерайтингу за кожним видом страхового продукту. В методичних керівництвах визначаються концепції й процедури, опис властивих ризиків, терміни дії й умови, права й обов'язки, перелік вимог до документації, зразок договору страхування/зразок страхового поліса, підстави для застосування тарифів і факторів, які згодом вплинуть на застосовуваний тариф. Розрахунки тарифів проводиться на основі ознак ймовірності й мінливості.

Основним методом диверсифікованості страхового ризику є управління ризиком на основі регулювання тарифної політики. Страхові тарифи встановлюються на основі аналізу наступних факторів:

- обікуваний коефіцієнт збитків на підставі аналізу аналогічних продуктів на ринку;
- ставка комісії на підставі аналізу прибутковості продукту й аналогічних комісійних ставок на ринку;
- аналіз середніх ринкових страхових тарифів.

Керівництво на постійній основі здійснює моніторинг дотримання процедури андерайтингу та відповідних методичних керівництв.

#### (ii) Ліміти по андерайтингу

Компанія розробила систему лімітів відносно повноважень відповідальних осіб щодо підписання договорів страхування відповідно до ліній бізнесу.

Усі договори страхування, що перевищують дані ліміти, підлягають схваленню Генеральним директором Компанії в межах наданих повноважень.

#### (iii) Стратегія перестрахування

Компанія передає в перестрахування частину прийнятих на страхування ризиків для того, щоб контролювати ризик збитків і захищати власний капітал. Компанія укладає договори факультативного пропорційного та облігаторного непропорційного перестрахування на базі ексцедента збитку, щоб знизити ризик чистих збитків для Компанії. Компанія укладає договори перестрахування для основних напрямків бізнесу, які захищають Компанію від ризику накопичених збитків, що можуть відбутися в результаті виплати численних страхових відшкодувань внаслідок настання того самого страхового випадку або події.

Передане перестрахування піддається кредитному ризику, і суми, що відшкодовуються по договорах, переданих у перестрахування, відбиваються за винятком заздалегідь відомої заборгованості у випадках неспроможності/банкрутства й безнадійних до стягнення сум.

Компанія здійснює на постійній основі моніторинг фінансового стану перестраховиків і перевіряє операції перестрахування на періодичній основі.

Керівництво щорічно затверджує ліміти відносно компаній перестраховиків/перестраховальників. Дані ліміти визначаються на підставі балансу прийнятого й переданого бізнесу, а також на підставі аналізу фінансової стійкості перестраховика/перестраховальника і його історії врегулювання збитків.

#### (в) Умови й терміни дії договорів страхування й характер, що покриваються ризиків

Умови й терміни дії договорів страхування, які впливають на величину, строки й невизначеність майбутніх потоків коштів, пов'язаних з договорами страхування, наведені далі. На додаток нижчеподана інформація дає оцінку основним страховим продуктам Компанії, а також її методам управління ризиками, пов'язаними з даними продуктами.

#### (i) Автострахування

Характеристика страхових продуктів

Частина портфеля страхових продуктів Компанії відноситься до автострахування, включаючи добровільне страхування наземного транспорту (далі - КАСКО). Відповідно до умов договорів КАСКО страховик відшкодовує юридичній або фізичній особі збиток, заподіяний їхнім транспортним засобам.

В основному період часу для заяви збитку по автострахуванню є незначним, а складність урегулювання даних збитків є відносно низькою. У цілому, вимоги про виплату страхового відшкодування в даному виді страхування несуть помірний ризик оцінки. Компанія відслідковує й реагує на зміни витрат на ремонт, частоти виплат страхового відшкодування внаслідок крадіжки.

На частоту заяв впливають несприятливі погодні умови.

Розрахунки премій з КАСКО здійснюється на підставі статистичних даних по страхових випадках, підготовлених Компанією.

#### (ii) Страхування майна

Характеристика страхових продуктів

Компанія здійснює страхування майна, що включає страхування майна фізичних осіб і страхування майна підприємств. По договорах страхування майна страховик відшкодовує страхувальникові в межах страхової суми та встановлених лімітів відповідальності, збиток, заподіяний його майну.

Страховий випадок, у результаті настання якого виник збиток у вигляді збитку нерухомому або рухомому майну, має ознаки випадковості (у результаті пожежі, стихійних явищ, пограбування тощо), і причину настання страхового випадку визначити легко. Заяви про виникнення збитку робляться в найкоротший термін, і виплата страхового відшкодування проводиться без затримок. Тому страхування майна належить до категорії страхування з короткостроковим періодом виявлення збитку.

Управління ризиком

Основними видами ризиків, пов'язаних з даним страховим продуктом, є ризик андерайтингу, ризик конкуренції й ризик оцінки збитковості (включаючи мінливу ймовірність виникнення стихійних лих). Компанія також піддана ризику завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Ризик андерайтингу являє собою ризик того, що Компанія не зможе встановити відповідні страхові премії для різних видів майна, яке вона страхує. У рамках страхування майна фізичних осіб передбачається, що велика кількість застрахованого майна буде мати подібні характеристики ризику. Однак, майно комерційних підприємств може не відповідати даному припущенню. Багато умов по страхуванню майна комерційних підприємств характеризуються унікальною комбінацією існуючого місця розташування, виду діяльності й заходів безпеки. Розрахунок премії, відповідної до ризику для даних договорів страхування, буде суб'єктивним і, отже, ризикованим.

Управління ризиками в основному здійснюється шляхом контролю над преміями й за рахунок перестрахування. Компанія чітко дотримується встановлених критеріїв андерайтингу для того, щоб зберігати ризик збитків Компанії на прийнятному рівні. Компанія перестраховує ризики по страхуванню майна для запобігання втрат, що обмежує чистий збиток Компанії в залежності від сукупності ризиків.

#### (iii) Страхування від нещасних випадків

Характеристика страхових продуктів

Відповідно до договорів страхування виплати проводяться фізичним особам у випадку заподіяння шкоди їх життю, здоров'ю та працездатності в результаті нещасного випадку.

Управління ризиком

Основні ризики по даному виду страхування пов'язані з андерайтингом, конкуренцією, відсутністю статистики збитків, а також можливістю завищення розмірів збитку й фальсифікації з боку заявників збитків.

Управління ризиком здійснюється за допомогою контролю над преміями.

#### (г) Концентрація страхового ризику

Ключовим аспектом страхового ризику, з яким зустрічається Компанія, є ступінь концентрації страхового ризику у випадку, якщо настання конкретної події або серії подій може вплинути на зобов'язання Компанії. Подібні концентрації ризиків можуть виникнути по одному договору страхування або по декільком пов'язаним договорам з подібними характеристиками ризиків і ставляться до обставин, які можуть привести до виникнення значних зобов'язань.

Концентрації ризиків можуть виникнути в результаті настання страхових випадків з високим рівнем збитків і низькою частотою настання, таких як стихійні лиха, а також у ситуаціях, коли андерайтинг орієнтується на певну групу, наприклад за географічною ознакою.

Основні підходи Компанії до управління даними ризиками складаються із двох частин. По-перше, управління ризиками здійснюється через проведення відповідного андерайтингу.

Андерайтери мають право страхувати ризики тільки в тому випадку, якщо очікувані доходи

будуть компенсувати прийняті ризики. По-друге, управління ризиками здійснюється через перестрахування. Компанія укладає договори перестрахування для різних видів страхування. Компанія постійно оцінює витрати й переваги, пов'язані із програмою перестрахування.

#### (д) Перестрахування ризику

Компанія передає страховий ризик для того, щоб знизити ризик збитків по андерайтингу, шляхом укладення різних договорів перестрахування, які покривають ризики як окремих договорів страхування, так і портфеля договорів. Дані договори перестрахування розподіляють ризик між перестраховиком і перестраховальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Компанією ризику залежить від оцінки Компанією конкретного ризику.

Відповідно до умов договорів перестрахування, перестраховик зобов'язується відшкодувати частину прийняту в перестрахування відповідальності за умови, що здійснена виплата страхового відшкодування. У той же час Компанія продовжує нести відповідальність перед страхувальником у відношенні переданих у перестрахування ризиків у тому випадку, якщо перестраховик не виконує прийняті на себе зобов'язання.

При виборі перестраховиків Компанія враховує їхню платоспроможність. Платоспроможність перестраховиків оцінюється на основі загальнодоступної інформації й внутрішніх досліджень.

#### 5. Премії

тис.грн.

Види страхування Об'єм страхових премій за

2020 рік Об'єм страхових премій за

2019 рік Об'єм страхових премій переданих в перестрахування за

2020 рік Об'єм страхових премій переданих в перестрахування за

2019 рік

Добровільне страхування наземного транспорту 243,7316,8 □

Страхування від нещасних випадків 3607,93797,2 □

Страхування відповідальності перед третіми особами 287,31770,6661399,5

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ 10998,310584,88260,27941,6

Страхування майна 10836,410423,98229,48029,2

Обов'язкове страхування від нещасних випадків на транспорті 0,404,4 □

Обов'язкове страхування працівників відомчої та сільської пожежної охорони і членів добровільної пожежної дружини 19,052,5 □

Обов'язкове 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 0,028,419,2

Страхування фінансових ризиків 405,4377,0 □

Разом 26398,426974,616873,217389,5

За 2020 рік, в порівнянні з 2019 роком об'єм надходжень страхових премій знизився на 576,2 тис. грн. або на 2,1%. На процес зменшення надходжень страхових премій вплинули карантинні заходи, пов'язані з пандемією COVID-19. Керівництво Компанії вважає, що впровадження карантинних заходів щодо запобігання поширенню на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, не має істотного негативного впливу та не існує невизначеності про здатність Компанії продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

#### 6. Страхові резерви та доля перестраховика у страхових резервах

тис.грн.

У тисячах українських гривень 31 грудня 2020 р. 1 січня 2020 р.

Загальні суми □

Резерв незароблених премій 90938793

Резерв на покриття збитків 17590

Всього страхових резервів, загальна сума 89188883

Частка перестраховика □

Резерв незароблених премій (5968)(5806)

Резерв на покриття збитків 00 □

Всього частка перестраховика у страхових резервах(5968)(5806)

Чисті суми□

Резерв незароблених премій 29502987

Резерв на покриття збитків17590

Всього страхових резервів, чиста сума31253077

У сумах страхових резервів відбулись наступні зміни:

тис.грн.

2020 рік

Загальна сумаДоля перестраховальникаЧиста сума

Резерв незароблених премій на 1 січня 8793(5806)2987

Страхові премії отримані26398(16873)9525

Премії зароблені26273(17035 )9238

Резерв незароблених премій на 31 грудня8918(5968)2950

Резерв на покриття збитків на 1 січня90090

Понесені збитки на страхові виплати000□

Збитки виплачені000□

Резерв на покриття збитків на 31 грудня1750175

Всього страхових резервів на 1 січня 8883(5806)3077

Збільшення/(зменшення) за період 210(162 )48

Всього страхових резервів на 31 грудня9093(5968)3125

7.Аквізиційні витрати

тис.грн.

2020 рік2019 рік

Комісія, виплачена агентам:□

Страхування від нещасних випадків774509

Добровільне страхування наземного транспорту014

Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ17811532

Страхування майна17801556

Відстрочені аквізиційні витрати00□

Аквізиційні витрати за рік43353611

8.Інші операційні доходи

тис.грн.

2020 рік2019 рік

Відсотки отримані 15562129

Дохід отриманий від регресних вимог10203

Дохід від операційної оренди8455

Дохід від дисконтування довгострокової дебіторської заборгованості39883224

Інші179□

Інші операційні доходи за рік56555620

9.Дохід отриманий від регресних вимог

тис.грн.

2020 рік2019 рік

КАСКО149

Інші1054

Дохід отриманий від регресних вимог за рік10203

10.Адміністративні та інші операційні витрати

тис.грн.

2020 рік2019 рік

Витрати на оплату праці993909

Витрати на інформаційно-консультаційні послуги10677

Податки та нарахування на оплату праці218199

Витрати на оренду та комунальні платежі212182

Амортизація88□

Витрати на розрахунково-касове обслуговування159

Юридичні послуги39105

Членські внески3636

Витрати на обслуговування комп'ютерного та офісного обладнання144

Витрати на формування резерву знецінення фінансових активів55494708

Витрати на охорону 2019

Витрати на телекомунікаційні послуги6053

Витрати на сплату податків та зборів4831

Інші витрати21132132

Разом витрат 94318472

11. Витрати з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень2020 рік

Поточний податок 1025

Відстрочений податок0

Витрати з податку на прибуток за рік1025

Станом на 31 грудня 2020 року і 1 січня 2020 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%.

Витрати з податку на прибуток та визначення чистого прибутку (збитку) представлені нижче:

У тисячах українських гривень2020рік

Прибуток (збиток) до оподаткування1297

Сума податку на прибуток за встановленою законом ставкою податку 3%792

Сума податку на прибуток за встановленою законом за ставкою 18 %233

Витрати з податку на прибуток за рік1025

Прибуток (збиток) поточного року272

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.

12. Основні засоби

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення 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 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 у нижче приведеній таблиці:

Первинна вартість ОЗАмортизація (Знос) ОЗ

Залишок на 01.01.

2020

(тис.грн.)Надій

шлоВибу

лоЗалишок

на 01.

01.2021

(тис.грн.)Залишок  
на 01.01.

2020

(тис.грн.)Нара  
хова

ноСписа

ноЗалишокна 01.01.

2021

(тис.грн.)

Будинки та споруди (квартири), у тому числі інвестиційна нерухомість224861873208922270

Машини та обладнання10329749632970

Інші основні засоби939339544

Разом226821873211822437135829114

Керівництво оцінює справедливу вартість нерухомості Компанії на регулярній основі станом на 31 грудня кожного звітного року. Справедлива вартість визначається на підставі результатів незалежної оцінки. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічних будинків.

Фінансові операції з придбання нерухомості відповідають вимогам Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризиковості операцій страховика № 850 від 07.06.2018р.

### 13.Інвестиційна нерухомість

На кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення інвестиційної нерухомості. Якщо такі ознаки знецінення існують, керівництво 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.

Прибуток або збиток від зміни в справедливій вартості на звітну дату і інвестиційної нерухомості (після оцінки) Товариство визнає в прибутку або збитку. Справедлива вартість на дату фінансової звітності визначена на підставі результатів незалежної оцінки, яка проводилась у січні 2021 року. Для оцінки нерухомості використовується ринковий метод. Ринковий метод ґрунтується на порівняльному аналізі результатів продажів аналогічної нерухомості. Амортизація на такі активи не нараховується.

Товариство інвестиційну нерухомість визнає як актив тоді і тільки тоді, коли:

(а) є ймовірність того, що Товариство отримає майбутні економічні вигоди, які пов'язані з цією інвестиційною нерухомістю,

(б) собівартість інвестиційної нерухомості можна достовірно оцінити.

Інформація про рух інвестиційної нерухомості та нарахування амортизації (зносу) наводиться у нижче приведеній таблиці:

Первинна вартість інвестиційної

нерухомості Амортизація (Знос) інвестиційної

нерухомості

Залишок на 01.01.

2020

(тис.грн.)Надій

шлоВибу

лоЗалишок

на 01.01.

2021

(тис.грн.)Залишок

на 01.01.

2020

(тис.грн.)Нара

хова

ноСписа

ноЗалишок

на 01.01.

2021

(тис.грн.)

Інвестиційна нерухомість (квартира) 2154 2154

Разом 2154 2154

14. Інші 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, вилючається з облікових записів.

Вартість нематеріальних активів (ліцензії на страхову діяльність) станом на 31 грудня 2020 року та 01 січня 2020 року становить 147 тис. грн

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

Первинна вартість НМА Амортизація (Знос) НМА

Залишок на 01.01.2020

(тис.грн.) Набуто Залишок на 31.12.2020

(тис.грн.) Залишок на 01.01.2020

(тис.грн.) Нарахо

вано Залишок на 31.12.2020

(тис.грн.)

Ліцензії на здійснення страхової діяльності 147 147

Програма 1С Бухгалтерія 222 222

Разом 149 149

15. Довгострокові фінансові інвестиції

Облік фінансових інвестицій здійснюється в розрізі емітентів.

Фінансові інвестиції, що обліковуються за методом участі в капіталі, на дату балансу відображається за вартістю визначеною з урахуванням змін загального обсягу власного капіталу об'єкту інвестування, крім тих, які є результатом операцій між інвестором та об'єктом інвестування.

Довгострокові фінансові інвестиції, які обліковуються за методом участі в капіталі інших підприємств мають наступну структуру:

Вид інвестиції Частка СК у % Код ЄДРПОУ емітента Кількість акцій Номінальна вартість

(грн.) Загальна номінальна вартість (грн.) Балансова вартість (грн.)

ПАТ «УКРТЕЛЕКОМ» акції 0,000121560766144530,253113,253113,25

АТ «АК «БОГДАН МОТОРС» акції 0,000305808592128700,253217,503217,50

АТ «РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ» акції 0,000114305909529690,105296,9017479,77

Разом 1627,6523810,52

16. Інші поточні фінансові інвестиції

Розрахункова вартість одного цінного папера інституту спільного інвестування визначається шляхом ділення загальної вартості чистих активів інституту спільного інвестування, розрахованої на кінець дня надходження коштів на рахунок такого інституту, на кількість цінних паперів інституту спільного інвестування, що перебувають в обігу на дату проведення розрахунку.

Фінансові активи, оцінені за історично вартістю яка формується на підставі вартості чистих активів емітента на дату купівлі (продажу).

Вид інвестиції Номер та дата свідоцтва про реєстрацію випуску ЦП Код ЄДРПОУ

емітента Кількість акцій Номінальна вартість (грн.) Загальна номінальна вартість

(тис.грн.) Балансова вартість (вартість придбання)

(тис.грн.)

АТ «ЗНВКІФ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД» акції №002546 від



Цінні папери утримуються Компанією для подальшого продажу.

#### 17.Дебіторська заборгованість по операціях страхування

Дебіторська заборгованість по операціях страхування являє собою поточну заборгованість страхувальників та перестраховальників за договорами страхування та перестраховування, термін сплати чергового платежу за якими ще не настав. Заборгованість є поточною з терміном погашення до 12 місяців.

тис.грн.

Дебіторська заборгованість по операціях страхування й перестраховування2020 рік2019 рік

Дебіторська заборгованість по операціях прямого страхування 520,4865,2

Дебіторська заборгованість по операціях вихідного перестраховування1000,4919,9

Усього дебіторської заборгованості по операціях страхування та вихідного перестраховування1520,81785,1

Компанія не підпадає істотному кредитному ризику відносно дебіторської заборгованості, що виникає по операціях страхування, тому що при розірванні договорів страхування, коли існують об'єктивні свідчення того, що власник договору страхування більше не має наміру або не здатний продовжувати виплачувати премії по договору страхування, резерв незаробленої премії також анулюється.

#### 18.Довгострокова дебіторська заборгованість

Компанія регулярно перевіряє дебіторську заборгованість на наявність ознак знецінення.

Довгострокова дебіторська заборгованість складається із позики виданої працівнику Компанії зі строком погашення 2023 рік, яка обліковуються за амортизованою вартістю методом дисконтування та станом на звітну дату складає 16,7 тисяч гривень.

#### 19.Інша поточна дебіторська заборгованість

Якщо у Компанії існує об'єктивне свідчення того, що дебіторська заборгованість і передоплата не будуть відшкодовані, Компанія створює відповідний резерв на знецінення та зменшує чисту балансову вартість дебіторської заборгованості й передоплати 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,

Pn - вартість чергового платежу,

i – чергова ставка дисконтування (середньозважена за день вартість у процентах річних за даними форми №310Д “Звіт про суми і вартість кредитів (у процентах річних)”, % за даними статистичної звітності банків України (без урахування овердрафту) з розрахунку за один місяць n- порядковий номер ставки дисконтування.

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

2020 рік 2019 рік

Дебіторська заборгованість з постачальниками та підрядниками 151 151

Дебіторська заборгованість за претензіями 44

Дебіторська заборгованість за нарахованими відсотками 91 158

Дебіторська заборгованість інша 195332 1590

Резерв під знецінення (6) (1)

Усього іншої дебіторської заборгованості 197792 1899

## 20. Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах українських гривень 31 грудня 2020 р. 1 січня 2020 р.

Грошові кошти у касі 12

Грошові кошти на поточних банківських рахунках 848 1500

Грошові кошти на депозитних банківських рахунках 15995 14215

Всього грошових коштів та їх еквівалентів 16944 15717

Нижче у таблиці надано 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 2020 р. 1 січня 2020 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaAA- та вище 16843 15715

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+

- рейтинг uaBB+ та нижче

- без рейтингу

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, за вирахуванням грошових коштів у касі 16843 15715

Станом на 31 грудня 2020 року у Компанії було 9 банків-контрагентів із загальною сумою грошових коштів та їх еквівалентів від 769 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складала 16843 тисячі гривень.

## 21. Депозити в банках

У тисячах українських гривень 31 грудня 2020 р. 1 січня 2020 р.

Депозити в гривнях 15995 14215

Депозити в доларах США

Всього депозитів в банках 15995 14215

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 2020 р. 1 січня 2020 р.

Не прострочені і не знецінені

- рейтинг uaAA- та вище 15995 14215

- рейтинг від uaBBB- до uaBBB+

- рейтинг uaBB+ та нижче

- без рейтингу

Всього депозитів в банках 15995 14215

Процентна ставка за банківськими депозитами в гривнях складає 5,5%-8,25% річних в залежності від дати розміщення та погашення депозитів.

Депозити в банках не мають забезпечення.

Станом на 31 грудня 2020 року у Компанії було 8 банків-контрагентів (2019 р. 6 банків-контрагентів) із загальною сумою депозитів в банках від 630 тисяч гривень та вище. Сукупна сума цих залишків складає 15995 тисячі гривень.

## 22. Страхові резерви

Припущення, використовувані для оцінки страхових активів і зобов'язань, призначені для формування резервів, достатніх для покриття будь-яких зобов'язань, пов'язаних з договорами страхування, наскільки представляється можливим оцінити цю величину в майбутньому.

Однак, беручи до уваги невизначеності, властиві процесу розрахунків резервів збитків, існує ймовірність того, що кінцевий результат буде відрізнятися від первісної оцінки зобов'язань.

Резерв збитків не дисконтується з урахуванням тимчасової вартості грошей.

Джерела інформації, використовуваної в якості вихідних даних для припущень, в основному визначаються Компанією з використанням внутрішніх детальних досліджень, які проводяться, щонайменше, на щорічній основі. Компанія перевіряє припущення на предмет відповідності загальнодоступної ринкової інформації й іншої опублікованої інформації.

Оцінка резерву збитків, що відбулися, але незаявлені звичайно сполучена з більшим ступенем невизначеності, ніж оцінка вже заявлених збитків, по яких доступно більше інформації. Компанія найчастіше може ідентифікувати збиток, що відбувся, але незаявлені збитки тільки через деякий час після настання страхового випадку, який став причиною виникнення збитку. У зв'язку з тим, що період виявлення збитків портфеля страхових продуктів Компанії носить короткостроковий характер, урегулювання збитків відбувається протягом року після настання страхового випадку, що став причиною виникнення збитку.

Резерв збитків, що сталися, але не заявлені визначається Компанією методом лінійної комбінації наступних актуарних методів:

-Модифікація методу Борнхуеттера-Фергюссона;

-Модифікація методу ланцюгової драбини.

Припущення

Припущеннями, що виявляють найбільший вплив на оцінку страхових резервів, є коефіцієнти очікуваних збитків, розраховані по даним останніх років виникнення збитків. Коефіцієнт очікуваних збитків - це відношення суми очікуваних збитків до зароблених страхових премій.

При визначенні сукупної величини зобов'язань майбутні потоки коштів прогнозуються з урахуванням розрахункових оцінок параметрів, які можуть вплинути на величину індивідуальної страхової виплати.

Страхові резерви (технічні) ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» формує, за методом  $\frac{1}{4}$  та з застосуванням коефіцієнта 0,8, згідно статті 31 Закону України «Про страхування», які складають:

Резерви незароблених премій станом на 31.12.2020 р. становлять 8917,98 тис. грн.,

Резерви збитків 75,10 тис. грн.,

Частка перестраховиків у резервах незароблених премій 5968,32 тис. грн.,

Частка перестраховиків у резервах збитків 0,00 тис. грн.

При розміщенні страхових резервів ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» дотримувалось статті 31 Закону України «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 2020 року:

•Грошові кошти на поточних рахунках 948,1 тис. грн.

•Готівка в касі 0,9 тис. грн.

•Банківські вклади (депозити) 6242,58 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.)

АТ «УКРГАЗБАНК» 2800,00 1200,00

АТ «ІДЕЯ БАНК» 1500,00 -

АТ «УКРЕКСІМБАНК» 1710,00 1200,00

АТ «ПРОКРЕДИТ БАНК» 4000,00 1200,00

АТ «ОТП Банк» 2250,00 1200,00

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 1405,00 1200,00

АТ КБ «ПРИВАТБАНК» 630,00 242,58

АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» 1700,00 -

Разом 15995,006242,58

• Нерухоме майно 1783,6 тис. грн.

• Права вимоги до перестраховиків 117,91 тис. грн.

23. Кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги

У тисячах українських гривень 31 грудня 2020 р. 1 січня 2020 р.

Розрахунки з вітчизняними постачальниками 213172

Кредиторська заборгованість інша

Всього 213172

24. Кредиторська заборгованість по операціях страхування й перестрахування

У тисячах українських гривень 31 грудня 2020 р. 1 січня 2020 р.

Страхові премії, отримані в якості авансу 14201324

Кредиторська заборгованість з розрахунків з страхувальниками 0169

Кредиторська заборгованість по преміях, переданих у перестрахування 484802

Кредиторська заборгованість по виплаті агентських комісій 668670

25722965

25. Акціонерний капітал

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість випущених акцій Прості акції

(шт.) Емісійний дохід Всього

На 1 січня 2020 р. 1 050 000 027 342

192 050 5 001

На 31 грудня 2020 р. 1 242 050 032 343

Зареєстрований, випущений акціонерний капітал, що перебуває в обігу, Компанії складається з 1 242 050 простих іменних акцій. Номінальна вартість кожної акції – 26,04 грн.

В 2019 році Компанія прийняла рішення про збільшення статутного капіталу шляхом розміщення акцій Товариства серед акціонерів. Станом на 31.12.2020р. Компанія пройшла реєстрацію випуску акцій додаткової емісії та отримала Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій. В результаті змінився відсоток долі акціонерів у статутному капіталі Товариства.

Зобов'язання щодо формування капіталу виконані відповідно нормативів щодо формування капіталу та вимог забезпечення платоспроможності в повному обсязі.

Протягом 2020 року в складі власників відбулися наступні зміни:

1. зі складу акціонерів Товариства вибула Откідач Надія Петрівна, яка володіла 3 675 шт. простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 95 697,00 грн., що становить 0,295881% у Статутному капіталі Товариства;

2. до складу акціонерів увійшла Оксененко Наталія Сергіївна, яка станом на 31.12.2020 року володіє 11 350 шт. простих іменних акцій загальною номінальною вартістю 295 554,00 грн., що становить 0,913811% у Статутному капіталі Товариства.

Структура акціонерів станом на 31.12.2020 року представлена таким чином:

У тисячах українських гривень, крім кількості акцій Кількість акцій, що належать акціонеру (шт.) Частка володіння, % Номінальна вартість (тис. грн.)

Акціонер

Осетрин Микола Михайлович 93 450 7,522 433

Оксененко Наталія Сергіївна 11 350 9,1295

Покровський Леонід Леонідович 51 825 0,471 52

Покровська Ольга Леонідівна 17 850 1,444 65

Покровський Ростислав Леонідович 865 050 69,652 2526

Тугай Олексій Анатолійович 248 525 20,016 472

Всього акціонерного капіталу на 31 грудня 2020 р. 1 242 050 100,003 2343

Розмір відрахувань до резервного фонду не менше 5% суми прибутку Компанії. Резервний (страховий) фонд за рішенням загальних зборів Акціонерів і в порядку, визначеному Наглядовою Радою, може використовуватися на покриття збитків від діяльності Компанії, виплату дивідендів і на інші цілі, які не порушують українське законодавство.

26. Емісійний дохід

Емісійний дохід – це сума перевищення отриманої винагороди над номінальною вартістю випущених акцій.

Компанією протягом 2020 року було розміщення 192 050 штук акцій в результаті розміщення акцій Товариства серед акціонерів. Від розміщення акцій товариство емісійного доходу не набуло.

#### 27. Інші резерви

У відповідності до вимог МСФЗ 4 «Страхові контракти» (п.14) страховик не повинен визначати як зобов'язання будь-які резерви щодо ймовірних майбутніх страхових виплат, якщо такі страхові виплати виникають за страховими контрактами, які не існують на кінець звітного періоду. В той же час якщо згідно із законодавства страховик повинен створювати такі резерви то він відображає їх у складі інших резервів у капіталі як розподіл нерозподіленого прибутку, а не як витрати у звіті про фінансовий результат (про сукупний дохід).

#### 28. Управління фінансовими та 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 2020 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. Станом на 31 грудня 2020 року та 1 січня 2020 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 2020 року та 1 січня 2020 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 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 національній валюті. Керівництво аналізує концентрацію страхового ризику за напрямками страхової діяльності.

Стислі результати проведеного страховиком стрес-тестування річної звітності та проміжної звітності з розкриттям інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів. Відповідно до вимог щодо регулярного проведення стрес-тестування страховиками та розкриття інформації щодо ключових ризиків та результатів проведених стрес-тестів, затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 13.02.2014 №484, зареєстрованих в Міністерстві юстиції 12.03.2014 за №352/25129 (далі – Вимоги), ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» проведено стрес-тестування, метою якого є перевірка вразливості до ризиків і достатності капіталу.

Результат проведеного стрес-тестування

Результати проведеного стрес-тесту показали, що вплив реалізації стресових подій, описаних вище, жодним чином не впливає на фінансовий стан Компанії у зв'язку із особливостями ведення бізнесу Компанії та наявного страхового портфелю.

Заходи щодо зменшення впливу ризиків

Виходячи з результатів проведеного стрес-тестування, рівень розглянутих ризиків є низьким або мізерним і може не потребувати застосування заходів щодо зменшення їх впливу. При настанні будь-якої стресової події фактичний запас платоспроможності перевищує розрахунковий нормативний запас платоспроможності.

Адекватність зобов'язань страховика передбачає достатність визнаних страхових зобов'язань для здійснення майбутніх страхових виплат та/або виплат викупних сум за укладеними договорами страхування, та витрат, пов'язаних з виконанням таких договорів.

Активи Страховика є достатніми для виконання поточних та потенційних зобов'язань перед страхувальниками як в довгостроковому, так й в короткостроковому періоді.

Страховик використовує в розрахунках загальноприйняті методи та обґрунтовані припущення.

Для діючих страхових продуктів внесення змін в модель формування страхових резервів та методи оцінки адекватності не вимагається.

Адекватність зобов'язань страховика станом на 31.12.2020 року підтверджена в звіті актуарія Борець В.А. (свідоцтво від 15.05.2018 № 01-032).

## 29.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 2020 році дотримувалася всіх зовнішніх вимог до капіталу.

Станом на 31 грудня 2020 року власний капітал в порівнянні з 2019 роком збільшився на 129 тисяч гривень.

Наводиться порівняльна інформація щодо руху власного капіталу за 2019 та 2020 роки:

стаття	Зареєстрований капітал	Внески до капіталу	Капітал у дооцінках	Резервний капітал	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	Всього	
2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020

Залишок на початок року	2734227342	5001120567	3274122412	2843899135	195853705	
-------------------------	------------	------------	------------	------------	-----------	--

Скоригований залишок на початок року	2734227342	5001120567	3274122412	2843899135	195853705	
--------------------------------------	------------	------------	------------	------------	-----------	--

Чистий прибуток (збиток)	14752721	475272				
--------------------------	----------	--------	--	--	--	--

Дооцінка (уцінка) фінансових інструментів 4729 143 4729 143

Внески учасників до капіталу 5001 5001 5001 5001

Разом змін у капіталі 5001 5001 5001 4729 143 4752 721 747 129

Залишок на кінець звітного періоду 31.12.19 273 423 23 435 001

732 771 844 122 412 299 131 018 553 705 538 34

В порівнянні з 2019 роком, капітал у дооцінках зменшився на 143 тисячі гривень за рахунок отриманого збитку від реалізації, дооціненого в попередніх періодах, нерухомого майна.

### 30. Умовні зобов'язання

#### (а) Незавершені судові розгляди

У процесі здійснення своєї звичайної діяльності Компанія зустрічається з різними видами юридичних претензій. До резерву судових позовів не входять будь-які юридичні претензії (судові/досудові), що виникають за договорами страхування, крім договорів страхування в яких Товариство виступає Страхувальником та які пов'язані безпосередньо з господарською діяльністю Товариства. Судові розгляди в рамках страхової діяльності враховуються в резервах збитків.

Керівництво вважає, що остаточна величина зобов'язань, що виникають у результаті судових розглядів, не буде мати істотного негативного впливу на фінансове становище або подальшу діяльність Компанії.

#### (б) Умовні податкові зобов'язання

Компанія здійснює операції в одній податковій юрисдикції. Податкова система України є відносно новою й характеризуються наявністю часто мінливих нормативних документів, які, у багатьох випадках, містять неоднозначні, часом суперечливі формулювання, відкриті для різних інтерпретацій з боку податкових органів. Найчастіше мінливі норми законодавства допускають різні інтерпретації з боку податкових органів, що мають право накладати значні штрафи, нараховувати й стягувати пені.

На думку керівництва, податкові зобов'язання були повністю відображені в даній фінансовій звітності, виходячи з інтерпретації керівництвом чинного податкового законодавства України, офіційних коментарів нормативних документів і роз'яснень судових органів.

Однак, беручи до уваги той факт, що інтерпретації податкового законодавства різними регулятивними органами можуть відрізнятися від думки керівництва, у випадку застосування примусових заходів впливу з боку регулятивних органів їх вплив на фінансове становище Компанії може бути істотним.

Керівництво Компанії вважає, що за станом на 31 грудня 2020 року в Компанії не існує потенційних податкових зобов'язань.

### 31. Операції з пов'язаними сторонами

У відповідності до вимог МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», компанія розкриває інформацію щодо операцій між компанією та зв'язаними сторонами.

До пов'язаних сторін або операцій з пов'язаними сторонами належать:

- підприємства, які прямо або опосередковано контролюють або перебувають під контролем, або ж перебувають під спільним контролем разом з Товариством;
- асоційовані компанії;
- спільні підприємства, у яких Товариство є контролюючим учасником;
- члени провідного управлінського персоналу Товариства;
- близькі родичі особи, зазначеної вище;
- компанії, що контролюють Товариства, або здійснюють суттєвий вплив, або мають суттєвий відсоток голосів у Товаристві;
- програми виплат по закінченні трудової діяльності працівників Товариства або будь-якого іншого суб'єкта господарювання, який є пов'язаною стороною Товариства.

#### (а) Операції з членами Наглядової ради

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.

Протягом 2020 року особовий склад Наглядової ради Компанії не змінювався. Голова Наглядової ради Товариства за 2020р. отримав винагороду у розмірі 195 тисяч гривень.

(б) Операції з вищим керівництвом

Генеральний директор є одноосібним виконавчим органом Страхової компанії, який здійснює керівництво її поточною діяльністю.

Змін у складі виконавчого органу протягом 2020 року не відбувалося.

Генеральному директору за 2020 рік нараховано заробітної плати 135 тисяч гривень.

Протягом 2020 року в ході своєї звичайної діяльності Компанія не здійснювала операції із пов'язаними сторонами.

32. Фінансові активи й зобов'язання: справедлива вартість і класифікація

Справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань, які обертаються на активному ринку, ґрунтується на котируваннях активних ринків або котируваннях дилерів. Для всіх інших фінансових інструментів, Компанія визначає справедливую вартість із використанням методів оцінки.

Методи оцінки включають моделі оцінки чистої наведеної до теперішнього моменту вартості й дисконтування потоків грошових коштів, порівняння зі схожими інструментами, у відношенні яких відомі ринкові котирування, а також інші моделі оцінки. Допущення й дані, що використовуються для оцінки, включають безризикові й базові процентні ставки, кредитні спреди та інші премії, використовувані для оцінки ставок дисконтування котирування акцій і облігацій, валютні курси, фондові індекси, а також очікувані коливання цін і їх зіставлення. Методи оцінки спрямовані на визначення справедливої вартості, що відображає вартість фінансового інструмента станом на звітну дату, яка була б визначена незалежними учасниками ринку.

Ієрархія оцінок справедливої вартості

Компанія оцінює справедливую вартість фінансових інструментів, відображених у звіті про фінансовий стан з використанням наступної ієрархії оцінок справедливої вартості, що враховує істотність даних, використовуваних при формуванні зазначених оцінок.

Рівень 1: Котирування на активному ринку у відношенні ідентичних фінансових інструментів.

Рівень 2: Методи оцінки, що базуються на ринкових даних, доступних безпосередньо (тобто котируваннях) або опосередковано (тобто даних, похідних від котирувань). Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням: ринкових котирувань на активних ринках для схожих інструментів, ринкових котирувань для ідентичних або схожих інструментів на ринках, не розглянутих у якості активних, або інших методів оцінки, усі використовувані дані яких безпосередньо або опосередковано ґрунтуються на загальнодоступних ринкових даних.

Рівень 3: Методи оцінки, засновані на даних, які не є загальнодоступними на ринку. Дана категорія включає інструменти, оцінювані з використанням інформації, не заснованої на загальнодоступних ринкових даних, при тому, що такі дані, що не є загальнодоступними на ринку, впливають на оцінку інструмента. Дана категорія включає інструменти, оцінювані на підставі котирувань для схожих інструментів, у відношенні яких потрібно використання істотних коригувань, що не є загальнодоступними на ринку, або суджень для відбиття різниці між інструментами.

33. Державний нагляд за страховою діяльністю

Уповноваженим органом державного нагляду за страховою діяльністю є: з 01.01.2020р. до 30.06.2020р. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг (Нацкомфінпослуг), з 01.07.2020р. Національний банк України (далі НБУ).

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія виконує вимоги Постанови Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 913 від 7 грудня 2016р. «Про затвердження Ліцензійних умов провадження господарської діяльності з надання фінансових послуг (крім професійної діяльності на ринку цінних паперів)» в частині перевищення чистих активів страховика над зареєстрованим розміром статутного капіталу страховика. Перевищення чистих активів над зареєстрованим розміром статутного капіталу складає 21344 тис.грн.

Компанія станом на 31 грудня 2020 року виконує вимоги Положення про обов'язкові критерії і нормативи достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів та ризикованості операцій страховика, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що



здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 850 від 07.06.2018р. та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 06.07.2018 р. за № 782/32234.

Станом на 31 грудня 2020 року Компанія виконує норматив платоспроможності та достатності капіталу.

Станом на 31 грудня 2020 року Компанією сформовані та розміщені страхові резерви у повному обсязі визначеними категоріями прийнятних активів та дотриманий норматив ризиковості операцій.

Станом на 31.12.20 р. Компанією дотриманий норматив якості активів.

Протягом 2020 року Компанія приписів Нацкомфінпослуг та НБУ щодо порушення законів та інших нормативно-правових актів, що регулюють діяльність з надання фінансових послуг не отримувала.

34.Події після дати балансу

На дату затвердження фінансової звітності інформація щодо подій, які мають суттєвий вплив на фінансові показники, невідома.

Ми звертаємо увагу на оголошену глобальну пандемію COVID-19. Товариством та його управлінським персоналом, а саме генеральним директором, приділено особливу увагу прямого та непрямого фінансового впливу на діяльність Товариства у зв'язку з пандемією COVID-19 та запровадженням карантинних та обмежувальних заходів.

Товариством оцінюються та переглядаються ринкові та кредитні ризики, а також ризик втрати ліквідності, оскільки пандемія COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів може вплинути на дебіторську та кредиторську заборгованість, та може призвести до кредитних збитків щодо фінансових активів.

Окрім того, Товариством оцінюється вплив пандемії COVID-19 та запровадження карантинних та обмежувальних заходів на фінансову спроможність довірителів та контрагентів, можливе зростання їх витрат та зниження доходів.

На дату подання даного Звіту оцінити вплив пандемії COVID-19 на діяльність Товариства та пов'язані з нею ризики не можливо, оскільки карантинні та обмежувальні заходи в Україні та світі ще не припинені та продовжують свою дію.

**ЗАТВЕРДЖЕННЯ ФІНАНСОВИХ ЗВІТІВ**

Ці фінансові звіти затверджені та допущені до публікації (оприлюднення) Генеральним директором 23 лютого 2021 року без можливості внесення змін у звітність.

Генеральний директор  
Н.С.  
Головний бухгалтер  
М.М.

Оксененко  
  
Ширяєва

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	<a href="http://suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2019.pdf">http://suzirya.com.ua/files/golovna/KODEKS_2019.pdf</a>	KODEKS_2019.pdf	328683	953AE8EA
Примітки (опис документа): Кодекс корпоративного управління ПрАТ "Страхова компанія "Сузір'я", затвердженого рішенням загальних зборів акціонерів від 11.07.2019р. , протокол №95.				