

**ПОЯСНЮВАЛЬНА ЗАПИСКА**  
**до звітності страховика**  
**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  
**СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я»**

*(згідно Додатку 7 до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України (у редакції постанови Правління Національного банку України 27.12.2023 № 190) (пункт 34 розділу V))*

**за 2024 рік**

Пояснювальна записка до звітності страховика містить такі обов'язкові складові:

***1. Загальні відомості про страховика, актуальні на дату складання звітності [офіційна поштова та електронна адреси, перелік класів страхування (ризиків у межах відповідного класу), за якими страховиком отримано ліцензію на здійснення діяльності зі страхування, прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) керівника та головного бухгалтера, їхні контакти].***

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «СУЗІР'Я» (надалі за текстом – «Товариство») (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22891956) була зареєстрована в Україні, як фінансова установа 22.11.1994 року та є резидентом України. Товариство є акціонерним товариством, яке створене за українським законодавством.

Місцезнаходження (юридична адреса):

03067, м. Київ, Солом'янський район, вулиця Гарматна, будинок 6. Телефон: (044) 239-29-99, факс (044) 239-29-97; адреса електронної пошти (e-mail): [suzirya94@ukr.net](mailto:suzirya94@ukr.net).

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» має власну сторінку в мережі Інтернет: [www.suzirya.com.ua](http://www.suzirya.com.ua).

ПРАТ «СК «СУЗІР'Я» взято на облік платників податків 22.11.1994 року за № 38432 в органах державної податкової служби. На даний час перебуває на обліку у ДПІ у Солом'янському районі м. Києва.

Основний вид діяльності Компанії – надання недержавних страхових послуг на території України. Товариство здійснює свою діяльність на підставі ліцензії, виданої Національним банком України та надає послуги за нижче наведеними класами страхування:

- 1 “Страхування від нещасного випадку (у тому числі на випадок виробничої травми та професійного захворювання)”
- страхування від нещасного випадку, уключаючи страхування на випадок виробничої травми та професійного захворювання ;
- 2 “Страхування на випадок хвороби (у тому числі медичне страхування)”
- страхування на випадок хвороби;
- медичне страхування;
- 3 “Страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу)”

- страхування наземних транспортних засобів (крім залізничного рухомого складу);
- 7 “Страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]”
- страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування;
- 8 “Страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ”
- страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ;
- 9 “Страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8”
- страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабіж, умисне пошкодження/знищення майна);
- 13 “Страхування іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)”
- Страхування іншої відповідальності перед третіми особами, ніж відповідальність оператора ядерної установки за ядерну шкоду, яка може бути заподіяна внаслідок ядерного інциденту, з обмеженнями та особливостями, які дають підстави для застосування спрощеного підходу для розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу;
- 16 “Страхування інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)”
- страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії);
- 18 “Страхування витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили у скрутне становище під час здійснення подорожі ”
- страхування медичних витрат, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон
- страхування витрат, інших ніж медичні, пов’язаних з наданням допомоги (асистанс) особам, які потрапили в скрутне становище під час здійснення подорожі (поїздки) на території України або за кордон;

Відповідальними особами за стан фінансово-господарської діяльності Товариства у 2024 році були:

Голова Правління – Оксененко Наталія Сергіївна – з 22.12.2004 року по теперішній час.

Головний бухгалтер – Ширяєва Маргарита Миколаївна - з 23.02.2015 року по теперішній час.

**2. Розкриття інформації щодо змін в обліковій політиці / облікових оцінках, які відбулися або були використані протягом звітного періоду та щодо методів перевірки адекватності технічних резервів, а саме:**

*1) інформація щодо внесення змін до облікової політики, облікових оцінок протягом звітного періоду. Якщо зміни відбулися, то зазначити підстави для внесення змін та навести перелік коригувань за відмінностями (ефекту змін в розрізі статей звітності) у зв’язку зі змінами облікової політики чи облікових оцінок.*

Протягом звітного періоду змін до облікової політики, облікових оцінок не проводились.

*2) пояснення щодо методів, що застосовуються страховиком під час проведення перевірки адекватності технічних резервів страховика, перевірки достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати (“ран-оф” тест), розкриття результатів, заходів, що вчиняються для мінімізації майбутніх ризиків*

Товариство 19.03.2024р. затвердило Внутрішню політику формування технічних резервів.

Товариство під час проведення перевірки адекватності технічних резервів застосовує такі методи:

- для формування резерву премій для договорів прямого страхування і вхідного перестрахування Товариство обрало застосування спрощеного методу оцінки резерву премій, модель РАА для оцінки страхових зобов’язань на залишок покриття базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується хоча б одна з таких умов:

1. строк страхового (перестраховального) покриття кожного договору у складі когорти договорів становить один рік або менше виходячи з інвентаризації продуктів/договорів страхування;
2. очікується, що таке спрощення забезпечить оцінку LRC для когорти договорів, яка суттєво не відрізнятиметься від результатів оцінки, які було б одержано в разі застосування загального підходу.

Товариство під час формування резервів збитків оцінює майбутні грошові потоки за наявними контрактами, враховуючи:

1. інформацію про вимоги щодо здійснення страхових виплат, вже заявлені держателями страхових договорів;
2. історичні дані про власний досвід Товариства, підкріплені, за необхідності, історичними даними з інших джерел;
3. поточні очікування стосовно майбутніх подій, що можуть позначитись на таких грошових потоках;
4. розміри здійснених страхових (перестрахових) виплат (включаючи розмір компенсації заподіяної шкоди);
5. іншу інформацію про відомі або оціночні характеристики страхових контрактів.

*3) відповідні обґрунтування, якщо перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати (“ран-оф” тест), не проводилася.*

Перевірка достатності резервів збитків, сформованих на попередні звітні дати (“ран-оф” тест) проводилася.

**3. Інформацію щодо діяльності страховика, що розкривається під час подання даних звітності щокварталу, а саме:**

- 1) розкриття інформації про окремі показники даних звітності.

Інформація про окремі показники даних звітності

№ з/п	Показник			Елемент показника, дані щодо якого розкриваються	
	ідентифікатор	назва	загальна сума, тис. грн	короткий зміст: суть заборгованості, надходжень, видатків, доходів, витрат	сума, тис. грн
1	2	3	4	5	6
1	IRCF0007	Інші надходження грошових коштів страхової (перестрахової) діяльності	281747	Надходження на поточний рахунок ПРАТ СК «СУЗІР'Я» страхових премій, які належать іншим страховим компаніям згідно до договорів про співстрахування.	280293
				Інші надходження	1454
2	IRCF0018	Інші виплати грошових коштів від страхової (перестрахової) діяльності	282601	Перерахування з поточного рахунку ПРАТ СК «СУЗІР'Я» страхових премій страховим компаніям згідно до договорів про співстрахування	280321
				Інші перерахування ( виплати )	2280

2) розкриття інформації щодо витрат за однією операцією та/або правочином на суму, що перевищує 15 відсотків регулятивного капіталу страховика.

Витрати за однією операцією та/або правочином на суму, що перевищує 15 відсотків регулятивного капіталу страховика відсутні.

3) розкриття інформації щодо банків, з якими співпрацює страховик:

Перелік банків, у яких страховиком на звітну дату відкриті рахунки:

АБ "УКРГАЗБАНК" (JSB "UKRGASBANK"), код за ЄДРПОУ 23697280:

- 1 поточний рахунок

- 3 депозитних рахунки

АТ КБ "ПриватБанк" (JSC CB "PrivatBank"), код за ЄДРПОУ 14360570:

- 1 поточний рахунок
- 1 депозитний рахунок

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" (JSC "PIRAEUS BANK ICB"), код за ЄДРПОУ 20034231:

- 3 депозитних рахунки

АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" (JSC "UNIVERSAL BANK"), код за ЄДРПОУ 21133352:

- 2 депозитних рахунки

АТ "ПРОКРЕДИТ БАНК" (JSC "PROCREDIT BANK"), код за ЄДРПОУ 21677333:

- 3 депозитних рахунки

АТ "ТАСКОМБАНК" (TASCOMBANK JSC), код за ЄДРПОУ 09806443:

- 2 депозитних рахунки

АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО" (JSC "BANK CREDIT DNIPRO"), код за ЄДРПОУ 14352406:

- 1 поточний рахунок.

Перелік банків, у яких страховиком протягом звітного періоду були закриті банківські рахунки.

Протягом звітного періоду банківські рахунки не закривались.

4) пояснення щодо наявності обмежень, що стосуються володіння активами, додатково до інформації, наданої у файлі IRN1 "Дані про структуру активів та розрахунок дотримання вимог до платоспроможності страховика.

Наявність обмежень, що стосуються володіння активами (у тому числі прийнятними активами) у Товариства відсутня.

5) розкриття інформації щодо пов'язаних зі страховиком осіб.

Таблиця 2

### Інформація щодо пов'язаних зі страховиком осіб

№ з/п	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної зі страховиком особи	Код (номер) пов'язаної зі страховиком особи	Код виду пов'язаної зі страховиком особи	Код резиденності пов'язаної зі страховиком особи	Код країни реєстрації пов'язаної зі страховиком особи	Частка прямої участі страховика у пов'язаній особі, %	Частка опосередкованої участі страховика у пов'язаній особі, %	Інформація про здійснені операції протягом звітного періоду (вид операції, стислий опис)	Інформація щодо операцій/розрахунків звітного періоду, тис. грн				Витрати, визнані протягом періоду стосовно безнадійної заборгованості пов'язаних сторін, тис. грн
									заборгованість на початок звітного періоду	погашено заборгованості за звітний період	збільшено суму заборгованості за звітний період	залишок заборгованості на кінець звітного періоду	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14

	ТОВ «СУЗІР» Я ФІНАНС»	39804515	11	1	840	-	49	Погашення заборгованості за цінні папери.	1425	1425	-	-	-
--	--------------------------	----------	----	---	-----	---	----	---	------	------	---	---	---

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

б) розкриття інформації щодо виконання вимог законодавства України страховиком у разі залучення коштів на умовах субординованого боргу:

Таблиця 3

Інформація про угоди (договори) про залучення коштів на умовах субординованого боргу

№ з/п	Номер Угоди	Дата укладення Угоди	Найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) інвестора згідно з Угодою	Строк залучення коштів за Угодою	Початкова сума залучення коштів за Угодою (у валюті Угоди, тис. од.)	Валюта Угоди	Залишок боргу на кінець звітного періоду за Угодою, (у валюті Угоди, тис. од.)	Інформація про дотримання графіка (умов) сплати процентів за Угодою	Дата (дати) внесення змін до Угоди протягом звітного періоду (якщо здійснювалося)	Зміст таких змін до Угоди (кожної окремо, якщо змін було кілька)	Дата (дати) внесення змін до Дозволу до відповідної Угоди протягом звітного періоду	Інформація про отриманні Дозволи до Угоди протягом звітного періоду (номер, дата)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Товариством не здійснювалося.

інформація про дотримання прогностного розрахунку виконання вимог до платоспроможності страховика, що надавався для отримання Дозволу, або суттєвого відхилення від нього (недосягнення прогностного значення більше ніж на 10%) з наданням пояснень щодо такого відхилення (надається протягом першого року дії кожної відповідної Угоди).

Таблиця 4

Інформація про вимоги страховика до пов'язаних з інвестором осіб та/або надані страховиком фінансові/майнові зобов'язання пов'язаним з інвестором особам

№ з/п	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) пов'язаної з інвестором за Угодою особи	Код за ЄДРПОУ пов'язаної з інвестором за Угодою особи / реєстраційний номер облікової картки платника податків	Найменування/ прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) інвестора за Угодою (Угодами)	Сума вимог страховика до такої пов'язаної особи на кінець звітного періоду, тис. грн	Інші вимоги протягом звітного періоду до такої пов'язаної особи, що були погашені станом на звітну дату (так/ні)	Сума наданих страховиком фінансових/ майнових зобов'язань такої пов'язаній особі станом на кінець звітного періоду, тис. грн	Інформація про інші надані страховиком протягом звітного періоду фінансові/ майнові зобов'язання такої пов'язаній особі, що були погашені станом на звітну дату (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7	8
	-	-	-	-	-	-	-

Інформація про вимоги Товариства до пов'язаних з інвестором осіб та/або надані Товариством фінансові/майнові зобов'язання пов'язаним з інвестором особам відсутня.

**інформація щодо виконання програми капіталізації страховика станом на звітну дату;**

Протягом звітного періоду до регулятивного капіталу Товариства кошти субординованого боргу не враховувалися, у зв'язку з його відсутністю.

**7) розкриття інформації в разі залучення коштів на умовах субординованого боргу та обліку таких коштів у складі зобов'язань регуляторної звітності страховика, складеної відповідно до вимог Правил, а саме:**

**до моменту отримання Дозволу;**

Залучення коштів на умовах субординованого боргу та обліку таких коштів у складі зобов'язань регуляторної звітності Товариства, складеної відповідно до вимог Правил не здійснювалося.

**отримання повідомлення про невідповідність вимогам, установленим нормативно-правовим актом Національного банку про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг;**

Товариство не отримувало повідомлень про невідповідність вимогам, установленим нормативно-правовим актам Національного банку про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг.

**8) розкриття інформації про потенційні зобов'язання страховика.**

Таблиця 5

Інформація про потенційні зобов'язання страховика

№ з/п	Дата подання позову	Предмет позову	Сума позову	Найменування позивача	Стадія розгляду
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

У Товаристві відсутні зобов'язання (крім страхових), що пов'язані з розглядом судових справ, у яких учасником є страховик, та можуть вплинути на фінансовий стан Товариства.

**виникнення нових податкових зобов'язань (зміна податкових зобов'язань у зв'язку зі зміною законодавства України, зміна облікової політики, зобов'язання пов'язані із судовими позовами тощо).**

Потенційні податкові зобов'язання відсутні.

**виникнення зобов'язань із капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо).**

Товариство немає зобов'язань із капітальних вкладень (придбання основних засобів, нематеріальних активів тощо).

**виникнення безвідкличних позабалансових зобов'язань (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).**

У Товариства відсутні безвідкличні позабалансові зобов'язання (гарантії, поруки за третіх осіб, інші безвідкличні позабалансові зобов'язання тощо).

**9) розкриття інформації про придбання/продаж державних цінних паперів (далі - ДЦП), яке відбулося у звітному періоді.**

Таблиця 6

Інформація про придбання/продаж державних цінних паперів

з/п	Назва ДЦП	Міжнародний ідентифікаційний номер (ISIN) ДЦП	Кількість придбаних/проданих ДЦП, шт.	Дані торговця, за посередництвом якого було укладено договір купівлі/продажу ДЦП (найменування, код за ЄДРПОУ)	Дата набуття/припинення права власності (дата зарахування на рахунок у цінних паперах/списання з рахунку в цінних паперах)	Дата перерахування/отримання коштів за цінними паперами	Балансова вартість ДЦП станом на звітну дату, тис. грн	Модель оцінки ДЦП за міжнародним стандартом фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти"	Мета здійснення продажу
-----	-----------	---	---------------------------------------	--	--	---	--	--	-------------------------



1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	ОВДП Середньообл ікові (військові)	UA4000227656	1260	АБ « УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	23.08.23	23.08.23	1376	Справедли ва вартість	
2	ОВДП Середньообл ікові	UA4000187207	3670		04.10.23	04.10.23	3952	Справедли ва вартість	Погашен ня
3	ОВДП Середньообл ікові (військові)	UA4000230213	2050	АБ « УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	21.02.24	21.02.24	2163	Справедли ва вартість	-
4	ОВДП Середньообл ікові (військові)	UA4000231187	5260	АБ « УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	07.05.24	07.05.24	5331	Справедли ва вартість	
6	ОВДП Середньообл ікові (військові)	UA40002312K7	4115	АБ « УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	03.07.24	03.07.24	4294	Справедли ва вартість	
7	ОВДП Середньообл ікові	UA4000224380	3481		14.02.24	14.02.24	3639	Справедли ва вартість	Погашен ня
8	ОВДП Середньообл ікові (військові)	UA4000227763	5265		01.05.24	01.05.24	5013	Справедли ва вартість	Погашен ня
9	ОВДП Середньообл ікові	UA4000226286	3315		26.06.24	26.06.24	3272	Справедли ва вартість	Погашен ня
10	ОВДП Середньообл ікові	UA4000232599	5485	АБ « УКРГАЗБАНК»,	09.10.24	09.10.24	5671	Справедли ва вартість	

				код ЄДРПОУ 23697280					
--	--	--	--	------------------------	--	--	--	--	--

**10) коригування звітності.**

У звітному періоді відбулось коригування фінансової звітності минулих періодів у зв'язку з приведенням у відповідність до вимог МСФЗ 17 «Страхові контракти».

**11) наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування).**

Таблиця 7

Інформація про наявність судових позовів щодо виконання страховиком зобов'язань за договорами страхування (перестрахування)

№ з/п	Дата подання позову	Предмет позову	Сума позову	Найменування позивача	Стадія розгляду
1	2	3	4	5	6
-	-	-	-	-	-

Наявність у Товаристві судових позовів щодо виконання Товариством зобов'язань за договорами страхування (перестрахування) відсутня.

**12) інформація щодо здійснення страхування життя.**

Товариство здійснює свою діяльність за отриманою ліцензією на провадження страхування за класами страхування іншими, ніж страхування життя.

**13) інформація про події, що відбулися у звітному періоді та вплинули на здатність страховика забезпечити здійснення безперервної діяльності.**

Керівництво Товариства підготувало цю звітність відповідно до принципу подальшої безперервності діяльності. При формуванні цього професійного судження керівництво врахувало її фінансовий стан, поточні плани, прибутковість діяльності та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив макроекономічних тенденцій та подій після звітної дати на діяльність Товариства.

Станом на дату випуску цієї звітності російське воєнне вторгнення в Україну продовжується, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Товариство провадить діяльність та надає послуги на всій території України за винятком тимчасово окупованих територій або територій, де ведуться активні бойові дії, отже, ці події мають суттєвий негативний вплив на українську економіку і, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Товариства протягом звітного періоду та планує вживати всіх необхідних заходів для підтримання безперервності діяльності і в подальших періодах.

Спираючись на результати проведеного аналізу, керівництво обґрунтовано очікує наявність у Товаристві достатніх ресурсів для продовження діяльності протягом наступних дванадцяти місяців з дати цієї звітності.

Керівництво продовжить відстежувати потенційний вплив та вживатиме усіх можливих заходів для мінімізації будь-яких наслідків.

**14) належність страховика до фінансових груп.**

Товариство не є учасником фінансових груп.

**15) інформація щодо складових регулятивного капіталу.**

Таблиця 8

Інформація про складові регулятивного капіталу страховика

№ з/п	Складові регулятивного капіталу	Сума, тис. грн
1	2	3
1	I. Сума надлишку прийнятних активів для цілей розрахунку регулятивного капіталу над зобов'язаннями страховика	42201
2	1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	46607
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	4407
4	1) субординованого боргу, врахованого у складі регулятивного капіталу страховика	0
5	2) суми зобов'язань інших, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика, у розмірі, що не перевищує суми такого забезпечення	0
6	II. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня, капіталу другого рівня та капіталу третього рівня	54161
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	46425
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	7736

9	3. Сума складових регулятивного капіталу третього рівня	0
10	III. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до капіталу платоспроможності страховика з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	42201
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	34465
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	7736
13	3. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу третього рівня	0
14	IV. Сума прийнятного регулятивного капіталу для виконання вимог до мінімального капіталу з урахуванням вимог до пропорцій суми складових рівнів капіталу	42201
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	34465
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	7736

**Інша інформація щодо дотримання страховиком установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, а також щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України.**

Таблиця 9

Інформація про зобов'язання інші, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика

№ з/п	Ідентифікатор показника файла IRB3 "Дані регуляторного балансу. Зобов'язання та забезпечення", до якого включено вартість заборгованості	Короткий опис (суть заборгованості) та правочин, на підставі якого виникло таке зобов'язання	Балансова вартість зобов'язання, тис. грн	Ідентифікатор показника файла IRB1 "Дані регуляторного балансу. Активи", до якого включено вартість активу	Балансова вартість активу, тис. грн	Величина вартості зобов'язання, що врахована під час розрахунку регулятивного капіталу, тис. грн
1	2	3	4	5	6	7

	Усього	-	-	-	-	
--	--------	---	---	---	---	--

Товариство дотримується установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, а також щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України.

Зобов'язання інші, ніж зобов'язання за договорами страхування (перестрахування), що забезпечені активами страховика, які б обмежували операції з фінансовими активами відсутні. Про що свідчать дані регулятивної звітності Товариства.

#### ***16) інформація щодо подій після дати закінчення звітного періоду.***

Подій (сприятливі та несприятливі/коригуючі та некоригуючі), які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Товариства, дотримання ним установлених вимог до платоспроможності, включаючи дотримання вимог до покриття технічних резервів, та відбулися в період між закінченням звітного періоду і датою подання даних звітності не відбувалось.

#### ***4. Інформації щодо діяльності страховика, що розкривається під час подання даних звітності за звітний рік, а саме:***

##### ***1) забезпечення безперервності діяльності.***

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Товариство є Товариством, яке здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Це припущення передбачає реалізацію активів і виконання зобов'язань в ході звичайної діяльності. Управлінський персонал Товариства вважає припущення, щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі прийнятним.

Управлінський персонал та керівництво вживає заходи для мінімізації впливу військових подій на діяльність Товариства та констатує той факт, що незважаючи на ці події, активи Товариства суттєво не постраждали, організаційні заходи щодо забезпечення функціонування Товариства проведені, а саме:

складають плани діяльності Товариства, як на поточний рік, який передбачає наявність чітких планових показників, так і на перспективу, який містить основні напрямки розвитку та безперервної діяльності Товариства.

Плани діяльності надають впевненості в безперервному функціонуванні у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний період. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проєкті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожний квартал, що дає можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплата страхових відшкодувань не тягне за собою судових позовів.

Для забезпечення безперервної діяльності Товариство :

1. має достатній обсяг якісних активів, зростання власного капіталу за рахунок отримання прибутку;

2. готове до виникнення надзвичайної ситуації у Товаристві з підтримуванням проведення часткових та комплексних перевірок на випадок пожежних або вибухових наслідків. Доведення до співробітників та клієнтів Товариства схеми розміщення захисних споруд цивільного захисту біля офісу Товариства при повітряній тривозі.

3. регулярно створює резервні копії даних, оцифровує документи, вхідної та вихідної кореспонденції, вчасно оновлює антивірусні програми, КЕП посадових осіб та печатки, зберігає їх на захищених носіях (токен/хмара).

Тож суттєвою невизначеністю, яка може спричинити значний сумнів щодо здатності Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі, є продовження в Україні воєнного стану, наявність військових подій, як результат економічна криза в країні.

Управлінський персонал не має намірів ліквідувати Товариство чи припинити діяльність. Станом на 31 грудня 2024 року управлінським персоналом було здійснено оцінку, згідно з якою Товариство буде в подальшому здійснювати свою діяльність на підставі принципу безперервності.

Керівництво та органи управління не можуть передбачити всі тенденції воєнного стану на галузі економіки та фінансового сектору, а також те, який вплив вони можуть надати на майбутній фінансовий стан Товариства. Але керівництво вважає що, хоча вищезазначені чинники в сукупності й створюють невизначеність, щодо продовження діяльності на безперервній основі, яку наразі неможливо оцінити, Товариство в здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі щонайменше протягом 12 місяців від дати звітності та в подальшому, для чого воно вживає всі необхідні заходи для забезпечення стабільної діяльності Товариства в майбутньому.

Товариство володіє необхідною матеріально-технічною базою та програмним забезпеченням ("М.Е. Doc", Модуль комплексної інформаційної системи "π FINANCE", Спеціалізований програмний комплекс "Integrated Software Package to Preventing Abuses for Non-Bank Financial Institutions", ІС Підприємство ), у яких здійснюється: облік фінансово-господарських операцій; облік договорів страхування та перестрахування (програма ІС з додатковими модулями); облік врегулювання заявлених подій, що мають ознаки страхового випадку; розрахунок та облік технічних резервів; ведення переліку активів для покриття технічних резервів та/або для передачі страхового портфеля; складання та подання фінансової звітності та даних звітності страховика.

Товариством забезпечено збереження, визначених законодавством України, відомостей, потрібних для розрахунку технічних резервів.

Щовечора, з 18:00 до 20:00 годин Товариством, здійснюється резервне копіювання даних інформаційних систем, спрямоване, зокрема, на захист та можливість відновлення інформації та документів, наявних у таких системах, у разі форс-мажорних обставин (кібератаки, втрата інформації та документів, збережених на електронних носіях, пожежа, обмеження доступу до приміщень, де зберігаються інформація та документи, тощо).

У будь-який робочий час, Товариством забезпечене вільний доступ клієнтів до приміщень, де надаються страхові послуги.

Штат співпрацівників необхідних для виконання основних управлінських функцій/розподілу обов'язків у Товаристві укомплектований в повному обсязі, а саме: наявність осіб, які мають право вчиняти правочини, представляти інтереси Товариства, мають право підпису документів у разі відсутності керівника/головного бухгалтера тощо, щодо:

- ведення бухгалтерського обліку, складання та подання фінансової звітності та даних звітності Товариства;
- врегулювання заявлених подій, що мають ознаки страхових випадків;
- виконання актуарної функції;
- здійснення внутрішнього контролю;
- своєчасне виявлення та запобігання проявам ризиків у межах системи управління ризиками Товариства;
- контроль за дотриманням норм (комплаєнс).

Організаційна структура Товариства розміщена на власному сайті за посиланням: <http://www.suzirya.com.ua/index.php/rozkrittya-informatsiji>.

***Опис бізнес-моделі страховика (канали збуту, структура страхового портфеля за лініями бізнесу), перелік та опис критичних бізнес-процесів, ключових функцій у діяльності страховика та заходів із недопущення припинення їх виконання у разі форс-мажору тощо.***

Товариство застосовує модель РАА для оцінки страхових зобов'язань на залишок покриття базуючись на тому, що для усіх когорт договорів, при первісному визнанні виконується хоча б одна з таких умов:

- строк страхового (перестрахового) покриття кожного договору у складі когорти договорів становить один рік або менше виходячи з інвентаризації продуктів/договорів страхування.
- очікується, що таке спрощення забезпечить оцінку LRC для когорти договорів, яка суттєво не відрізнятиметься від результатів оцінки, які було б одержано в разі застосування загального підходу.

Аналіз продуктів страхування довів прийнятність застосування РАА для всіх портфелів.

Для договорів з періодом покриття від 1 до 5 років Стандарт вимагає проведення оцінки, щоб визначити що результат Загальної моделі не буде суттєво відрізнятися від РАА. Грошові потоки протягом цього періоду відносно стабільні з обмеженою мінливістю.

Аналіз страхових продуктів показує, що всі продукти мають період покриття 1 рік або менше.

LRC при первісному визнанні когорти договорів, є сумою страхових премій, одержаних при первісному визнанні когорти договорів, за вирахуванням аквізиційних витрат, визначених станом на дату первісного визнання когорти.

Товариство, якщо в будь-який час протягом строку страхового покриття факти та обставини вкажуть на належність когорти договорів до групи обтяжливих договорів (далі – обтяжливість когорти договорів), визначає компонент збитку як різницю між сумою найкращої оцінки потоків виконання й маржі ризику та балансової вартості LRC.

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

Основні підходи Товариства до управління 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

перестраховування. Товариство укладає договори перестраховування для різних видів страхування. Товариство постійно оцінює витрати й переваги, пов'язані із програмою перестраховування.

Товариство пропонує страхові послуги, які покривають усі основні страхові ризики. Основні напрямки діяльності Товариства:

- Страхування здоров'я (крім медичного страхування);
- Страхування КАСКО;
- Страхування майна, крім страхування сільськогосподарської продукції;
- Страхування відповідальності (крім страхування відповідальності оператора ядерної установки та крім страхування відповідальності суб'єкта митного режиму).
- Страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії)

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

Товариство реалізує стратегію за допомогою використання процедури андерайтингу та методичних керівництв для укладення договорів страхування з різних класів 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:

- очікуваний 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.

Канал збуту – прямі продажі.

*Стратегічні цілі та пріоритети Товариства щодо забезпечення безперервної діяльності (заходів із недопущення припинення їх виконання у разі форс-мажору) в розрізі процесів Товариства.*

Ключовими стратегічними цілями та пріоритетами Товариства щодо забезпечення безперервної діяльності в розрізі процесів Товариства є:

- аналіз впливу негативних факторів на процеси Товариства та можливих загроз виникнення надзвичайних ситуацій, з точки зору ймовірності їх виникнення, з урахуванням наявних інструментів безпеки і контролю;
- оцінка наслідків виникнення непередбачених обставин для операцій Товариства і його фінансових результатів та ранжування процесів по критичності таких наслідків;
- визначення ресурсів, необхідних для відновлення діяльності, цільового часу відновлення процесів та максимально допустимого обсягу втрат даних по процесам;



- мінімізація фінансових втрат Товариства;
- продовження обслуговування клієнтів і учасників ринку;
- захист працівників та клієнтів від наслідків надзвичайної ситуації;
- організація життєзабезпечення працівників та клієнтів під час надзвичайної ситуації;
- зменшення негативних наслідків непередбачених обставин для діяльності Товариства;
- організація своєчасного інформування працівників Товариства про загрозу і виникнення непередбачених обставин (надзвичайних ситуацій) та інформування про обстановку, що склалася;
- створення резервів, необхідних ресурсів для ліквідації непередбачених обставин та відновлення діяльності Товариства.

***Опис критеріїв, за якими формується інвестиційна політика страховика, зокрема щодо забезпечення ліквідності та прибутковості активів, обґрунтування відповідності та прийнятності структури інвестицій потребам у своєчасному виконанні страхових зобов'язань.***

Інвестиційна політика Товариства визначає порядок, принципи та механізми здійснення інвестиційної діяльності Товариства та регламентує її основні напрями.

Інвестиційна політика Товариства розроблена у відповідності до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, статуту та внутрішніх документів Товариства.

Інвестиційна політика Товариства відповідає загальній стратегії управління ризиками – створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками з урахуванням особливостей діяльності Товариства, характеру та обсягів його операцій, профілю ризику та стратегічних цілей.

При здійсненні інвестицій Товариство виходить із необхідності забезпечення поєднання інтересів Товариства, його акціонерів та врахування бізнес-профілю Товариства, а саме профілю страховика.

При формуванні інвестиційного портфеля Товариство враховує наступні характеристики його елементів:

- характер обігу на ринку капіталу (наявність чи відсутність активного ринку);
- прибутковість;
- відповідність нормам чинного законодавства та нормативно-правовим актам регулятора.

Формування інвестиційного портфеля Товариства ґрунтується на наступних засадах:

- забезпечення реалізації інвестиційної політики;
- оптимізація співвідношення дохідності й ризику;
- оптимізація співвідношення дохідності й ліквідності;
- забезпечення керованості портфелю.

Товариство постійно здійснює контроль за якістю портфелю і проводить коригування своїх позицій з метою покращення характеристик елементів портфелю. Необхідність у перегляді портфелю інвестицій є об'єктивною у зв'язку із виникненням нових інвестиційних активів із кращими характеристиками, а також ймовірністю зниження дохідності або збільшення ризику існуючих активів.

Товариство здійснює контроль за станом та якістю портфелю з урахуванням наступних подій, які можуть негативно вплинути на інвестиційні активи та інвестиційну діяльність Товариства взагалі: зменшення ліквідності активу; зміна ринкової дохідності внаслідок зміни

кон'юнктури ринку ресурсів; порушення пруденційних нормативів, суттєве погіршення умов оподаткування інвестиційної

Інвестиційний ризик є потенційним ризиком втрат, що виникає коли Товариство інвестує власні активи. Товариство захищає власні активи від потенційного впливу інвестиційного ризику шляхом мінімізації ризику втрат за цими активами та затримок в доступі до них. Товариство досягає цього інвестуючи в інструменти з мінімальним кредитним, ринковим ризиком, а також ризиком ліквідності.

Товариство інвестує власні кошти в облігації внутрішньої державної позики і, відповідно, не наражається в процесі інвестування на кредитний ризик, пов'язаний з можливістю невиконання прийнятих на себе зобов'язань з боку емітентів цінних паперів, а також на валютний ризик. Товариство також розміщує частину власних коштів на короткострокові депозити в банках України з низьким потенційним рівнем ризику.

Відповідно до п. 12 Положення про визначення методики оцінки активів і зобов'язань для цілей розрахунку регулятивного капіталу страховика від 21.06.2024р. №71 Товариство розраховує вартість ОВДП, номінованих у гривні, відповідно до інформації про справедливую вартість гривневих ОВДП на дату розрахунку регулятивного капіталу, на підставі розміщених на сайті НБУ <https://bank.gov.ua/markets/ovdp/fair-value> даних.

Станом на 31.12.2024 р. чисті активи Товариства дорівнюють 71062 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 38719 тис. грн., тобто відповідає вимогам чинного законодавства.

Станом на дату складання фінансової звітності, щодо виконання Постанови Правління НБУ про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної лояльності страховика від 29 грудня 2023 року № 201, Товариство дотрималось виконання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів.

***Опис політики перестрахування - обґрунтування критеріїв вибору перестраховиків-контрагентів, критерії ризиків, які передаватимуться на перестрахування, очікувана ефективність перестрахової діяльності як інструменту зменшення збитковості страхового портфеля (loss ratio) та підвищення ефективності страхової діяльності (combined ratio).***

Товариство 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 перестраховувальником і мінімізують розмір збитків. Величина кожного утримуваного Товариством ризику залежить від оцінки Товариством 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 Товариство 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 Товариство враховує їхню платоспроможність. Платоспроможність перестраховиків оцінюється на основі загальнодоступної інформації й внутрішніх досліджень.

***Інформація про план діяльності страховика на наступний календарний рік з описом та обґрунтуванням:***

***основних та істотних припущень щодо реалістичності виконання такого плану;***

Основні акценти плану Товариства сконцентровані на:

забезпеченні стабільного та стійкого зростання, підвищення конкурентоспроможності на ринку, збільшення обсягу страхових премій, розширення клієнтської бази, підвищення якості обслуговування клієнтів та зміцнення репутації компанії, як надійного партнера.

**Сильні сторони**

1. Гнучкість та адаптивність: Товариство може швидко реагувати на зміни ринку та потреби клієнтів.
2. Клієнтоорієнтованість: Можливість надавати персоналізовані послуги та підхід до кожного клієнта.
3. Низькі операційні витрати: Менші витрати на адміністративні та операційні потреби порівняно з великими страховими компаніями.
4. Інноваційні продукти: Швидке впровадження нових страхових продуктів та послуг.

**Слабкі сторони:**

1. Обмежені ресурси: Недостатньо фінансових та людських ресурсів для масштабного розширення та маркетингових кампаній.
2. Менша відомість бренду: Менша впізнаваність на ринку порівняно з великими конкурентами.
3. Ризики ліквідності: Обмежені фінансові резерви для покриття великих страхових випадків.
4. Залежність від партнерів: Велика залежність від партнерських мереж для залучення клієнтів.

**Можливості:**

1. Розширення ринків: Вихід на нові регіональні ринки або сегменти клієнтів.
2. Партнерства та альянси: Створення стратегічних партнерств для розширення продуктового портфеля та клієнтської бази.
3. Технологічні інновації: Використання новітніх технологій для підвищення ефективності та якості обслуговування.
4. Ніші ринку: Зосередження на спеціалізованих страхових продуктах для певних галузей або груп клієнтів.

**Загрози:**

1. Конкуренція з великими компаніями: Великі страхові компанії можуть запропонувати кращі умови та більш розширений спектр послуг.
2. Регуляторні зміни: Зміни в законодавстві та регуляторних вимогах можуть вплинути на операційну діяльність.
3. Економічні коливання: Економічні кризи або нестабільність можуть вплинути на попит на страхові послуги

**Основні напрямлення стратегії розвитку Товариства на 2025 рік**

- 1) Приведення у відповідність до нових вимог законодавства та закону «Про Страхування» системи управління Товариством.
- 2) Стратегія на утримання страхового портфелю, та розширення клієнтської бази за галузевими групами, там де Товариство має позитивний досвід роботи.
- 3) Розширення продуктової бази за рахунок виконання агентських функцій у співпраці з великими страховими компаніями і одночасно продаж своїх продуктів з фокусом на

класи страхування 1, 3, 13, 8 та 9. Та розвиток нових страхових продуктів з урахуванням умов військового стану.

- 4) Для забезпечення можливостей розширення бізнесу Товариство розглядає також можливість пошуку партнерів (страхові компанії) сегменту малих компаній для потенційного злиття.
- 5) Стратегічно важливим напрямком розвитку Товариство визначило технологічний розвиток та використання технологій для налагодження сервісів онлайн продаж та роботи з клієнтами.

***фактори впливу на діяльність страховика за несприятливого сценарію та заходів, що можуть зменшити вплив таких факторів;***

№	Фактор	Вплив	Заходи щодо зменшення впливу
1	<b>Економічна нестабільність</b>	Зниження платоспроможності клієнтів, зменшення попиту на страхові послуги, зростання рівня неплатежів за страховими внесками. Швидка зміна пріоритетних напрямів страхування (як приклад Зелена карта)	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Поступова диверсифікація портфеля страхових продуктів для існуючих клієнтів та залучення нових клієнтів з різних сегментів ринку.</li> <li>2. Впровадження накопичувальних знижок та гнучких умов оплати, таких як розстрочки або знижки за своєчасну оплату.</li> <li>3. Підтримка тісного контакту з існуючими клієнтами для підвищення їх лояльності та утримання.</li> </ol>
2	<b>Зміни в законодавстві та регуляторних вимогах</b>	Суттєва зміна вимог регулятора щодо звітності та потреба інвестування у створення відповідної інфраструктури, у тому числі IT інфраструктури	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Постійний моніторинг змін у законодавстві та своєчасна адаптація внутрішніх політик та процедур.</li> <li>2. Навчання персоналу новим вимогам для забезпечення відповідності законодавству.</li> </ol>
3	<b>Конкуренція з боку великих страхових компаній</b>	Втрата частки ринку, зниження доходів та скорочення клієнтської бази через агресивні маркетингові стратегії великих конкурентів.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Розробка унікальних страхових продуктів, які відповідають специфічним потребам цільової аудиторії.</li> <li>2. Підвищення рівня обслуговування клієнтів, надання персоналізованих послуг.</li> <li>3. Використання сучасних технологій для покращення</li> </ol>

			зручності та доступності страхових послуг. 4. Стратегія партнерства з продажу продуктів великих страхових компаній, де компанія не представлена у сегменті (КАСКА, ОСАГО, та інші)
4	<b>Ризики ліквідності</b>	Неможливість своєчасного виконання страхових зобов'язань перед клієнтами через недостатність фінансових резервів	1. Підтримка достатнього рівня резервів для покриття можливих страхових випадків. 2. Регулярний аналіз та управління ризиками для своєчасного виявлення та мінімізації потенційних загроз. 3. Розробка та впровадження ефективної стратегії інвестування для забезпечення стабільного фінансового потоку. 4. Використання сталих інвестицій для покриття ризиків інфляції та знецінення грошей (наприклад інвестиційна нерухомість)
5	<b>Технологічні загрози та кібербезпека</b>	Втрати даних, збої в роботі інформаційних систем, шахрайство та інші кіберзагрози, що можуть призвести до фінансових втрат та втрати довіри клієнтів	1. Розробка політик управління ІТ ризиками, ІТ безпеки та захисту даних клієнтів. 2. Впровадження сучасних систем кібербезпеки для захисту даних клієнтів та інформаційних систем. 3. Регулярне оновлення програмного забезпечення та проведення аудиту безпеки. 4. Навчання персоналу основам кібербезпеки та підвищення їх обізнаності щодо можливих загроз.

***Здатність страховика генерувати доходи в обсязі, достатньому для виконання вимог законодавства України з питань регулювання ринків фінансових послуг.***

Станом на 31.12.2024 р. чисті активи Товариства дорівнюють 71062 тис. грн., що перевищує розмір статутного капіталу на 38719 тис. грн., тобто відповідає вимогам чинного законодавства.

Станом на дату складання фінансової звітності, щодо виконання Постанови Правління НБУ про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення

платоспроможності та інвестиційної лояльності страховика від 29 грудня 2023 року № 201, Товариство дотрималось виконання критеріїв ліквідності, прибутковості та якості активів страховика, нормативу платоспроможності та достатності капіталу, нормативу ризиковості операцій та нормативу якості активів

***Розкриття іншої суттєвої інформації (за наявності) про заходи із забезпечення безперервної діяльності страховика і дії на випадок кризових ситуацій із розкриттям зовнішніх та/або внутрішніх чинників, які можуть призвести до суттєвих фінансових втрат***

Товариством розроблено Комплексний план забезпечення безперервної діяльності та дій у разі виникнення надзвичайних ситуацій в ПРАТ СК «СУЗІР'Я» (далі – План), який ґрунтується і використовує технічні, технологічні та організаційні заходи.

План розроблено на підставі та відповідно до діючого законодавства України, нормативних актів Національного Банку України, внутрішніх документів Товариства, із змінами та доповненнями

Метою цього документу є визначення послідовності дій у разі виникнення непередбачених обставин та опис функцій по відновленню діяльності Товариства після їх усунення.

Складовою частиною забезпечення безперервної діяльності Товариства є забезпечення функціонування інформаційних технологій, що використовуються в діяльності, зокрема, відновлення критичних бізнес процесів, або критичних операцій діяльності яких достатня для підтримки працездатності та відновлення діяльності Товариства до моменту усунення наслідків надзвичайної ситуації.

## ***2) корпоративне управління.***

***Розкривається інформація про відповідність системи корпоративного управління страховика вимогам, встановленим законодавством України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, зокрема щодо:***

***Розроблення та затвердження політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів***

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

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

Метою Кодексу є формування та впровадження у повсякденну практику Товариства належних норм та найкращої практики корпоративного управління, які базуються на беззаперечному дотриманні Товариством встановлених загальноприйнятих, прозорих та зрозумілих правил ведення бізнесу на фінансовому ринку, підвищення конкурентоздатності та підвищення довіри до Товариства з боку страхувальників та інвесторів, а також забезпечення ефективної і безпечної діяльності з надання фінансових послуг.

Політика запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів Товариства затверджена Протоколом Наглядової Ради від «14» травня 2024 року. Політика направлена на забезпечення контролю за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфліктів інтересів, пов'язаних з:

- вчиненням дій або прийняттям рішень керівниками Товариства, членами колегіальних органів та іншими працівниками Товариства на користь пов'язаних з ними осіб;
- використанням інсайдерської інформації керівниками та іншими працівниками Товариства;
- діловою та публічною діяльністю керівників та інших працівників Товариства за межами Товариства;
- сторонньою господарською/підприємницькою діяльністю керівників та інших працівників Товариства;
- прямим підпорядкуванням близьких осіб.

Політика встановлює відповідні стандарти та вимоги, які є обов'язковими для всіх працівників та керівників Товариства .

Політика розроблена з урахуванням вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 №199.

Політика відображає прагнення Товариства, його керівників та всіх працівників до високих етичних стандартів ведення відкритого і чесного бізнесу, забезпечення справедливого обслуговування клієнтів, дотримання стандартів корпоративного управління, підтримки на належному рівні ділової репутації Товариства та уникнення репутаційного ризику, прагнення докладати максимальних зусиль для уникнення конфлікту інтересів, які можуть виникати в діяльності Товариства.

Основні принципи запобігання конфлікту інтересів в Товаристві:

- заборона розголошення та використання в особистих цілях інформації, що становить комерційну таємницю, персональних даних клієнтів, контрагентів, партнерів, працівників, а також передачу такої інформації третім особам, за винятком випадків, передбачених законодавством України;
- становлення інформаційних бар'єрів (розмежування доступу до інформації з обмеженим доступом, а також встановлення контролю щодо її передачі або розповсюдження);
- керівник Товариства зобов'язаний уникати будь-яких ситуацій та дій, що можуть спричинити або загрожувати конфліктом інтересів, або можуть вплинути на неупередженість та незалежність при розгляді та прийнятті рішень на користь та в інтересах Товариства;
- здійснюючи свої повноваження, керівник Товариства, керівники структурних підрозділів діють тільки в межах наданих їм повноважень та, представляючи Товариство перед третіми особами, мають поводитися так, щоб не зашкодити власній діловій репутації, діловій репутації інших працівників та Товариства в цілому;
- з метою недопущення потенційних конфліктів інтересів при прийомі на роботу або зміні посадових обов'язків не допускається пряме або опосередковане підпорядкування особі, що є близькою особою відповідно до даних, що заявлені особою;
- з метою недопущення потенційних конфліктів інтересів працівники у відносинах між собою та із клієнтами Товариства повинні бути безпристрасними щодо різних релігійних конфесій;
- керівник Товариства та керівники структурних підрозділів не дозволяють, щоб особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість рішень;
- представницькі витрати та подарунки не мають завдавати шкоди діловій репутації Товариства.

Товариство відмовляється від проведення операції, укладання угод, ділових відносин, якщо вони створюють наявний або потенційний конфлікт інтересів, який з урахуванням запроваджених заходів щодо його зменшення або уникнення носить неприйнятний рівень

Товариство дотримується стандартів ділової поведінки акціонерів та менеджерів, а також забезпечує функціонування системи моніторингу цих стандартів, що дозволяє унеможливити

отримання зазначеними особами додаткових доходів за рахунок використання інсайдерської інформації, порушення обмежень щодо уникнення конфлікту інтересів, та здійснення інших протиправних і неетичних дій.

***відповідності вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику, шляхом передання їм права голосу за акціями/частками в статутному (складеному) капіталі страховика за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників страховика;***

Особи, які мають істотну участь у Товаристві відповідають всім вимогам чинного законодавства України. Передання їм права голосу за акціями в статутному капіталі Товариства за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників Товариства не здійснюється.

***відповідності вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику, набуту шляхом передання їм в управління акцій/часток у статутному (складеному) капіталі страховика та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в страховику, укладення правочину про передання акцій/часток у статутному (складеному) капіталі;***

В Товаристві не здійснюється передання в управління акцій у статутному капіталі Товариства та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в Товаристві, укладення правочину про передання акцій у статутному капіталі.

***відповідності власників істотної участі в страховику, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) страховика вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад у страховику.***

Власники істотної участі Товариства, керівники, головний бухгалтер, ключові особи відповідають вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад у Товаристві.

***Також розкривається інформація про наявність не погоджених Національним банком власників істотної участі у страховику та/або істотних змін організаційної структури страховика, які відбулися протягом звітного періоду;***

Наявність не погоджених Національним банком власників істотної участі у Товаристві та/або істотних змін організаційної структури Товариства, які відбулися протягом звітного періоду відсутня.

### ***3) система управління ризиками.***

***Розкривається інформація про загальну структуру та основні завдання, функції та підзвітність підрозділу страховика з управління ризиками або особи, на яку покладено функцію здійснення управління ризиками, із зазначенням переданих на аутсорсинг функцій.***

Політика Товариства щодо управління ризиками визначаються з метою виявлення, аналізу та управління ризиками, з якими стикається Товариство, встановлення належних лімітів ризиків і засобів контролю за ними, постійного моніторингу рівнів ризиків і дотримання лімітів. Політики і процедури управління ризиками регулярно переглядаються з метою відображення змін ринкових умов, продуктів і послуг, що пропонуються, та провідних практик.



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

З організаційної точки зору управління ризиками відбувається на всіх рівнях Товариства з урахуванням наступного:

Наглядова рада Товариства несе відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, яка визначаються законодавством України, яке передбачає виконання наглядовою радою Товариства наступних функцій:

- забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками;
- затверджує внутрішні документи Товариства з питань управління ризиками;
- затверджує перелік лімітів (обмежень) щодо кожного виду ризику та процедуру ескалації порушень лімітів ризиків;
- ухвалює рішення щодо запровадження значних змін у діяльності Товариства;
- затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Товариства, бізнесплану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності Товариства, фінансування Товариства в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Товариства;
- визначає характер, формат та обсяги інформації про ризики, розглядає управлінську звітність про ризики та, якщо профіль ризику Товариства не відповідає затвердженому ризик-апетиту, невідкладно приймає рішення щодо застосування адекватних заходів для пом'якшення ризиків;
- здійснює контроль за діяльністю правління Товариства, підрозділів з управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та вносить рекомендації щодо її вдосконалення.

Правління Товариства забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Товариства щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Політику управління ризиками та Стратегію з управління ризиками та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління Товариства для реалізації своїх завдань щодо управління ризиками виконує функції, визначені Положенням про правління, Політикою управління ризиками, іншими внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за управління ключовими ризиками, розробку та впровадження процедур управління та контролю за ризиками, а також за затвердження договорів страхування на значні суми

Відповідно до Постанови Національного Банку України №194 від 27.12.2023р. «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика» в Товаристві запроваджена система управління ризиками, що включає стратегію управління ризиками (СУР) та реалізацію управління ризиками.

***Розкривається інформація про перелік ризиків (підгруп ризиків), які ідентифікує страховик у своїй діяльності, відповідно до законодавства України щодо вимог до системи управління ризиками страховика. Зазначається перелік ризиків, які потребують мінімізації, заходи щодо пом'якшення наслідків прояву таких ризиків, та стратегія страховика щодо зменшення вразливості до цих ризиків;***

Товариство, організовує систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами/працівниками із застосуванням моделі трьох ліній, визначеної нормативно-правовим актом Національного банку.

1) до першої лінії захисту належать підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності страховика, а також працівники цих підрозділів, вони є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності. Зазначені підрозділи відповідають за виявлення та оцінку ризиків, поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.

2) до другої лінії захисту належать структурні підрозділи/особи, на яких покладено виконання функції з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та здійснення актуарної функції, підрозділ фінансового моніторингу – в частині управління ризиками ВК/ФТ, а також інші структурні підрозділи/працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту, зазначені підрозділи/працівники розробляють механізми управління ризиками, проводять оцінку і моніторинг рівня контролю ризиків, готують звітність за ризиками, здійснюють агрегування ризиків, з метою забезпечення впевненості керівників страховика в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам законодавства України та внутрішнім документам страховика;

3) до третьої лінії захисту належить підрозділ внутрішнього аудиту/окрема посадова особа, визначений/визначена радою страховика для проведення внутрішнього аудиту, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю, оцінку якості діючих процесів управління ризиками, виявляє порушення та дає пропозиції щодо вдосконалення системи управління ризиками.

Товариством постійно оцінюються, переглядаються ринкові та кредитні ризики, а також ризик втрати ліквідності, оскільки воєнні дії, що тривають можуть суттєво вплинути на дебіторську та кредиторську заборгованість, та можуть призвести до кредитних збитків щодо фінансових активів.

Окрім того, Товариством постійно здійснюється моніторинг впливу воєнних дій на фінансову спроможність довіритель та контрагентів, можливе зростання їх витрат та зниження доходів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### ***4) внутрішній аудит.***

***Розкривається інформація про підрозділ внутрішнього аудиту або особу, на яку покладено функцію здійснення внутрішнього аудиту, відповідність організації роботи такого підрозділу або особи вимогам законодавства України.***

Станом на 31 грудня 2024 року в Товаристві продовжує функціонувати служба внутрішнього аудиту.

Положення про Службу внутрішнього аудиту (контролю) Товариства затверджене рішенням Наглядової ради Приватного акціонерного товариства “Страхова Товариство “СУЗІР’Я” (Протокол від 19 вересня 2014 року).

Особою відповідальною за проведення Внутрішнього аудиту в Товаристві є призначений, згідно рішення Наглядової ради (Протокол від 12.10.2017) – керівник служби внутрішнього аудиту, який безпосередньо підпорядковується Наглядовій раді Товариства, та організаційно, не залежить від інших підрозділів або посадових осіб Товариства.

Протягом звітного періоду в Товаристві система внутрішнього аудиту (контролю) функціонувала згідно з вимогами чинного законодавства та корпоративних положень.

#### ***Зазначається інформація про:***

***виконання затвердженого плану здійснення перевірок із зазначенням їх тематики;***

Вповноваженою особою, що здійснює внутрішній аудит (контроль), було здійснено нагляд за поточною діяльністю фінансової установи у відповідності до Аудиторського завдання, внутрішніх положень та статутних документів Товариства, рішень, доручень та вказівок Наглядової ради. У 2024р. 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.

***виявлені в процесі перевірки внутрішнього аудиту недоліки в управлінні страховика, порушення законодавства України про фінансові послуги, встановленого порядку ведення обліку (бухгалтерського, страхового тощо) та підготовки фінансової та регуляторної звітності;***

В процесі перевірки внутрішнього аудиту недоліків в управлінні Товариства не виявлено.

Фінансова звітність складена відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 25.11.2021 р. № 123 «Про затвердження Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України» {Із змінами, внесеними згідно з Постановами Національного банку № 186 від 25.12.2023, № 190 від 27.12.2023, № 62 від 25.05.2024, № 145 від 10.12.2024} та відповідають вимогам чинного законодавства щодо запровадження міжнародних стандартів фінансової звітності.

***виявлені ризики та їх вплив на прийняття рішень виконавчим органом страховика;***

В процесі перевірки внутрішнього аудиту недоліків в діяльності Товариства не виявлено.

***надані у звіті внутрішнього аудиту рекомендації з усунення та запобігання виникненню недоліків і порушень;***

Керівником служби внутрішнього аудиту у діяльності Товариства протягом звітного періоду недоліків та порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів та рішень органів управління не виявлено. Перевірена фінансова звітність в усіх суттєвих аспектах достовірно та повно відображає фінансовий стан Товариства.

***вжиття страховиком необхідних заходів щодо виконання рекомендацій внутрішнього аудиту та статус їх виконання;***

Керівником служби внутрішнього аудиту у діяльності Товариства протягом звітного періоду недоліків та порушень у дотриманні законів, нормативно-правових актів та рішень органів управління не виявлено.

***5) докапіталізація чи деномінація, викуп акцій.***

***Розкривається інформація:***

***щодо наявності плану фінансування/докапіталізації страховика: інформація про потреби у фінансуванні, збільшенні статутного (складеного) капіталу, розміри фінансування, його строки та джерела походження коштів для його здійснення;***

Товариством план фінансування/докапіталізації не складався через відсутність потреби у фінансуванні, збільшенні статутного капіталу.

***щодо прийнятих протягом звітного періоду рішень про докапіталізацію, деномінацію, викуп акцій власної емісії.***

Протягом звітного періоду рішень про докапіталізацію, деномінацію, викуп акцій власної емісії не приймалось.

***У разі проведення протягом звітного періоду докапіталізації, деномінації, викупу акцій власної емісії зазначаються:***

***у разі докапіталізації - дані додаткової емісії (особи, що здійснюватимуть внески до статутного капіталу, джерело фінансування для проведення докапіталізації, кількість додатково випущених акцій, розмір збільшення номінальної вартості статутного капіталу, дата реєстрації емісії, номінальна вартість додатково емітованих акцій, загальна вартість розміщення пакета додаткових акцій/часток, дата державної реєстрації збільшеного розміру статутного капіталу), номінальна вартість акцій після докапіталізації, загальна кількість акцій тощо;***

Протягом звітного періоду рішень про докапіталізацію не приймалось.

*у разі деномінації (зміни номінальної вартості всіх розміщених товариством акцій шляхом їх консолідації або дроблення) - причини для проведення деномінації, номінальна вартість акцій після деномінації, їх кількість в обігу, кількість та вартість акцій, що підлягають викупу за результатами деномінації, дата державної реєстрації змін до статутного капіталу;*

Протягом звітного періоду деномінації (зміни номінальної вартості всіх розміщених Товариством акцій шляхом їх консолідації або дроблення) не здійснювалось.

*у разі викупу акцій - вартість та кількість викуплених акцій тощо.*

Протягом звітного періоду викуп акцій не проводився.

*Якщо рішення щодо докапіталізації, деномінації, викупу акцій власної емісії не приймалося, про це слід зазначити;*

Протягом звітного періоду рішень про докапіталізацію, деномінацію, викуп акцій власної емісії Товариством не приймалося.

**б) інформація щодо складання консолідованої фінансової звітності.**

*Якщо страховик контролює одного або кількох суб'єктів господарювання (дочірні підприємства), розкривається інформація про його/їхні найменування, код за ЄДРПОУ, також надається інформація щодо складання консолідованої фінансової звітності цим/цими страховиком(ами). У разі не складання консолідованої фінансової звітності описати причини такого не складання (зокрема, страховик скористався правом не складати консолідовану фінансову звітність, оскільки відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" або підпадає під виняток, передбачений міжнародним стандартом фінансової звітності 10 "Консолідована фінансова звітність").*

Консолідована фінансова звітність не складається тому, що Товариство не контролює одного або кількох суб'єктів господарювання та відсутність дочірніх підприємств.

**5. Іншу інформацію щодо показників/операцій, які відображені в поданій звітності та/або які відбулися у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень (за потреби).**

Інша інформація щодо показників/операцій, які відображені в поданій звітності та/або які відбулися у звітному періоді, що потребує уточнення, деталізації та додаткових пояснень відсутня.

Голова Правління

Наталія ОКСЕНЕНКО