

**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 1 півріччя 2024 року**

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 – «Компанія») (ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 22891956) була зареєстрована в Україні, як фінансова установа 22.11.1994 року та є резидентом України. Компанія є акціонерним товариством, яка створена 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. Компанія 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 “Страховання майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)]”
  - страхування майна, що перевозиться [включаючи вантаж, багаж (вантажобагаж)] незалежно від способу транспортування;
- 8 “Страховання майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ”
  - страхування майна від вогню та небезпечного впливу природних явищ;
- 9 “Страховання майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна), крім подій, визначених у класі 8”
  - страхування майна від шкоди, заподіяної градом, морозом, іншими подіями (включаючи крадіжку, розбій, грабїж, умисне пошкодження/знищення майна);
- 13 “Страховання іншої відповідальності (крім визначеної у класах 10, 11, 12)”
  - Страховання 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 “Страховання інших фінансових ризиків (крім визначених класами 14, 15)”
  - страхування інших фінансових ризиків, крім страхування кредитів та поруки (гарантії);
- 18 “Страховання витрат, пов’язаних з наданням допомоги ( аси станс ) 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 звітнього 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*

Компанія 19.03.2024р. затвердила Внутрішню політику формування технічних резервів.

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

- Для формування резерву премій для договорів прямого страхування і вхідного перестрахування Компанія обрала 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 (перестрахового) 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.

- Компанія 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 полісів;

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.*

Таблиця 1

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
-	-	-	-	-	-

Елементи, що входять до складу показника звітності страховика, за умови, що сума окремого елемента показника перевищує 5 відсотків загальної суми показника відсутні.

*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:

- 2 депозитних рахунки

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

- 4 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 Компанії 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 резиденції 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 заборгованість 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	1122	-	303	-

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	Початкова сума залучення коштів за	Валюта Угоди	Залишок боргу на кінець звітного	Інформація про дотримання графіка (умов)	Дата (дати) внесення змін до Угоди протягом звітного	Зміст таких змін до Угод (кожн)	Дата (дати) внесення змін до Дозволу до	Інформація про отримані Дозволи до Угоди протягом
-------	-------------	----------------------	--	---------------------------	------------------------------------	--------------	----------------------------------	--	--	---------------------------------	---	---

				Угодою	Угодою (у валюті Угоди, тис. од.)		о період у за Угодою, (у валюті Угоди, тис. од.)	сплати процентів за Угодою	періоду (якщо здійснювало ся)	ої окрем о, якщо змін було кілька )	відповідн ої Угоди протягом звітнього періоду	звітнього періоду(ном ер, дата)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Залучення коштів на умовах субординованого боргу Компанією не здійснювалося.

*інформація про дотримання прогностичного розрахунку виконання вимог до платоспроможності страховика, що надавався для отримання Дозволу, або суттєвого відхилення від нього (недосягнення прогностичного 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 звітнього періоду, тис. грн	Інші вимоги протягом звітнього періоду до такої пов'язаної особи, що були погашені станом на звітню дату (так/ні)	Сума наданих страховиком фінансових/ майнових зобов'язань такої пов'язаній особі станом на кінець звітнього періоду, тис. грн	Інформація про інші надані страховиком протягом звітнього періоду фінансові/ майнові зобов'язання такої пов'язаній особі, що були погашені станом на звітню дату (так/ні)
1	2	3	4	5	6	7	8
	-	-	-	-	-	-	-

Інформація про вимоги страховика до пов'язаних з інвестором осіб та/або надані страховиком 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 страховика 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 страховика, 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;*

Компанія не отримувала повідомлень 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.

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

*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).*

Компанія 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 Компанії 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	Військові ОВДП	UA4000230213	2050	АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	21.02.24	21.02.24	2202	Справедлива вартість	-
2	ОВДП Середньооблікові	UA4000231187	5260	АБ «УКРГАЗБАНК», код ЄДРПОУ 23697280	07.05.24	07.05.24	5597	Справедлива вартість	
3	ОВДП Середньооблікові	UA4000224380	3481		14.02.24	14.02.24	3639	Справедлива вартість	Погашення
4	Військові ОВДП	UA4000227763	5265		01.05.24	01.05.24	5013	Справедлива вартість	Погашення
5	ОВДП Середньооблікові	UA4000226286	3315		26.06.24	26.06.24	3272	Справедлива вартість	Погашення



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

*12) інформація щодо здійснення страхування життя.*

Компанія 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 Компанії 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 Компанії.

Станом на дату випуску цієї звітності російське воєнне вторгнення в Україну продовжується, деякі регіони України залишаються ареною інтенсивних бойових дій або тимчасово окуповані. Компанія 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 Компанії.

Керівництво вжило належних заходів для забезпечення безперервної діяльності Компанії 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 Компанії 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.*

Компанія 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	40331
2	1. Сума прийнятних активів страховика для розрахунку регулятивного капіталу	44621
3	2. Загальна сума усіх зобов'язань і забезпечень страховика, крім позабалансових (визначена за даними регуляторного балансу страховика), без урахування:	4290
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	51662
7	1. Сума складових регулятивного капіталу першого рівня	46425
8	2. Сума складових регулятивного капіталу другого рівня	5237
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	40331
11	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	35094
12	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	5237
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	40331
15	1. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу першого рівня	35094
16	2. Сума складових прийнятного регулятивного капіталу другого рівня	5237

*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	-	-	-	-	

Компанія 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 Компанії.

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

Подій (сприятливі та несприятливі/коригуючі та некоригуючі), які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан страховика, 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.

Голова Правління

Наталія ОКСЕНЕНКО