

Титульний аркуш

25.08.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

08-25-0135

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)



(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Бридун Є.В.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія ПРЕСТИЖ" (38272117) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 29.04.2024, затверджено

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/pub
на власному вебсайті емітента [lic info 2023/](https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/pub)

(URL-адреса вебсайту)

25.08.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Розділ І

1.2. Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення не заповнюється, у зв'язку із тим, що Емітент (надалі - Емітент, Товариство або Компанія) не є особою, яка надає забезпечення.

1.3. Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями Емітента не розкривається, у зв'язку із відсутністю таких осіб.

1.5. Інформація про рейтингове агентство не розкрита Емітентом у складі річного звіту через те, що за звітний період Емітент не проводив рейтингову оцінку свого кредитного рейтингу або його цінних паперів.

1.6. Судові справи, стороною в яких виступає Емітент чи його посадові особи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів емітента станом на початок звітного року, які були б відкриті на початок звітного року чи провадження по яких було б відкрито у звітному році, а також судові справи на суму 1 та більше відсотків активів емітента, рішення за якими набрало чинності у звітному році, відсутні.

1.7. Штрафних санкцій, накладених органами державної влади у звітному періоді на Емітента, не було, тому інформація не заповнюється.

2.3. Інформація щодо корпоративного секретаря не заповнюється, у зв'язку з відсутністю у Емітента даної посади у звітному періоді.

4.4. Емітент здійснює страхову діяльність, тому інформація щодо вартості чистих активів Емітентом не розраховується і не надається.

4.6. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції не заповнюється, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність.

4.7. Інформація про собівартість реалізованої продукції не заповнюється, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність.

5. Відомості щодо участі Емітента в створенні юридичних осіб відсутні, оскільки Емітент не брав участі у створенні будь-яких юридичних осіб.

Розділ ІІ

3.2. Обмеження за акціями Емітента відсутні, тому уточнення щодо наявності обмежень за акціями не надається.

3.3. - 3.6. Емітент не надає інформацію про облігації емітента, інформацію про інші цінні папери, випущені емітентом, інформацію про деривативні цінні папери, оскільки облігації, деривативні цінні папери та інші цінні папери, крім акцій, Емітентом не випускались.

3.7. Емітент не надає звіт про стан об'єкта нерухомості у зв'язку з тим, що в звітному періоді Емітент не здійснював емісію цільових кооперативних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

3.8. Протягом звітного періоду Емітент не здійснював придбання власних акцій, тому інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду не заповнюється.

3.9. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) емітента, не надається, оскільки Емітент здійснював лише випуск акцій.

3.11. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів Емітентом не надається, оскільки у звітному періоді таких обмежень не було.

3.12. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежано, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі Емітентом не надається, оскільки у звітному періоді таких обмежень не було.

4.3. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, Емітентом не надається, оскільки у звітному періоді таких змін не було.

4.4. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною

пороговому значенню пакета акцій, Емітентом не надається, оскільки у звітньому періоді таких змін не було.

Розділ III

5.1. Емітентом у звітньому періоді не приймалось рішень про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, відповідно, інформація по даному пункту не надається.

5.2. Емітентом у звітньому періоді не вчинялось значних правочинів, відповідно, інформація по даному пункту не надається.

5.3. Емітентом у звітньому періоді не вчинялось правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, відповідно, інформація по даному пункту не надається.

6. Звіт про платежі на користь держави не надається, оскільки Емітент здійснює страхову діяльність і не відноситься до видобувної галузі або заготівлі деревини.

Розділ IV

1.1.1.5. Інформація про практику корпоративного управління особи ради директорів не заповнюється, оскільки у Емітента дворівнева структура управління.

1.1.3. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не заповнюється у зв'язку із тим, що Емітент не здійснював випуск облігацій.

1.1.4.3. Емітент не надає інформацію про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень з причин відсутності комітетів Наглядової ради.

1.1.5.3. Емітент не надає інформацію про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу, загальний опис прийнятих рішень з причин відсутності комітетів Правління.

1.1.5.4. Емітент має дворівневу структуру управління, тому пункт 1.1.5.4. розділу IV Змісту не заповнюється.

1.1.6. Інформація про корпоративного секретаря та звіт про його діяльність не наводиться, оскільки у звітньому періоді Емітентом посада корпоративного секретаря не створювалась.

1.1.9. У звітньому періоді фактів обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Емітента не встановлено, тому пункт 1.1.9 розділу IV Змісту не заповнюється.

1.1.11. У пункті 1.1.11 розділу IV Змісту не наводиться інформація про винагороду Голови та членів Наглядової ради Емітента, оскільки вони виконують свої обов'язки на безоплатній основі і не перебувають у трудових відносинах із Емітентом.

1.1.12. Емітент не заповнює пункт 1.1.12 розділу IV Змісту у зв'язку із тим, що Політика розкриття інформації не затверджувалась у звітньому періоді.

1.1.13. Інформація про радника не заповнюється з причин відсутності такої посади у Емітента.

1.3.1. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.2. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.3. - 1.3.4. Емітент не заповнює, у зв'язку із відсутністю в структурі власності Емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

1.3.5. Інформація не заповнюється Емітентом, у зв'язку із відсутністю в органах управління Емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

1.3.6. - 1.3.7. Емітент не заповнює інформацію в пунктах 1.3.6. - 1.3.7. розділу IV Змісту, у зв'язку із відсутністю у Емітента ділових відносин із вказаними особами.

1.3.8. Інформація в цьому пункті не заповнюється, у зв'язку із відсутністю дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених підрозділів емітента на території держави зони ризику.

1.3.9. Емітент не заповнює інформацію щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є Емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, у зв'язку із відсутністю таких осіб.

1.3.10. Емітент не заповнює перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є Емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення, у зв'язку із відсутністю таких осіб.

- 1.3.11. Емітент не заповнює інформацію, у зв'язку із відсутністю у Емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.
- 1.3.12. Емітент не заповнює інформацію, у зв'язку із відсутністю у Емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.
- 2.1. У Емітента відсутня інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) Емітента.
- 2.2. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, Емітентом не надається за відсутністю таких договорів та/або правочинів.
3. Інформація про дивідендну політику не заповнюється, у зв'язку із відсутністю затвердженої дивідендної політики у Емітента.
4. Емітент не здійснював виплату дивідентів та інших доходів за цінними паперами у звітному періоді, тому інформація не заповнюється.

Розділ V

Емітет не надає інформацію, передбачену розділом V Змісту, оскільки Емітент не є емітентом іпотечних сертифікатів, іпотечних облігацій, сертифікатів ФОН.

Розділ VII

Емітент не надає інформацію, передбачену у розділі VII Змісту, оскільки Емітент не є поручителем (страховиком/гарантом), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів, а тому на нього не поширюються вимоги щодо розкриття такої річної інформації.

Розділ VIII

Емітент не заповнює розділ VIII Змісту, оскільки є суб'єктом, що становить суспільний інтерес, тому відповідно до Закону України "Про внесення змін до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо удосконалення деяких положень" № 2164 склав та подав фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі (Єдина система фінансової звітності). Емітент не є материнською компанією для інших юридичних осіб, відповідно форми консолідованої фінансової звітності за 2023 рік не заповнюються і не подаються. Річна фінансова звітність Емітента також розміщена на власному веб-сайті за посиланням: https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/.

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
2. Зміна прав на акції
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи
2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

- 1) звіт про корпоративне управління
- 2) звіт про сталий розвиток
2. Корпоративні та інші договори
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи
- VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПРЕСТИЖ"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	38272117
4	Дата державної реєстрації	19.07.2012
5	Місцезнаходження	03142, Україна, м. Київ, місто Київ, Василя Стуса, 35/37
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@prestige-ic.com.ua
11	Адреса вебсайту	https://prestige-ic.com.ua/ua/
12	Номер телефону	+380443839145
13	Статутний капітал, грн	49000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	14
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	1193
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "УНІВЕРСАЛ БАНК"
	Ідентифікаційний код	21133352

	юридичної особи	
	IBAN	UA603220010000026506001090518
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "УНІВЕРСАЛ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	21133352
	IBAN	UA043220010000026505510000023
	Валюта рахунку	долар

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	4 особи	Бридун Євгеній Володимирович Бридун Ігор Євгенійович Мирончук Юрій Володимирович Атамась Світлана Юрївна
2	Наглядова рада	3 члени	Голова Наглядової ради - Бридун Валерія Валентинівна Член Наглядової ради - Бридун Ігор Євгенійович Член Наглядової ради - Волков Роман Олегович
3	Правління	3 члени	Голова Правління - Бридун Євгеній Володимирович Член Правління - Мирончук Юрій Володимирович Член Правління - Поєдинок Андрій Миколаєвич

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради	Бридун Валерія Валентинівна			1972	Вища економічна	35	ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" 38272117 Протягом останніх п'яти років обіймала посади Голови Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", Директора, Заступника Голови Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", директора департаменту корпоративних фінансів ПАТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК". Акціями емітента не володіє та є представником акціонерів.	17.04.2023 3 роки	Ні
2	Член Наглядової ради	Бридун Ігор Євгенійович			1997	Вища економічна	10	ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" 38272117 Протягом останніх п'яти років обіймав посаду члена Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Розмір пакету акцій або частки, яким володіє в статутному капіталі ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", - 9,985714%.	17.04.2023 3 роки	Ні
3	Член Наглядової ради	Волков Роман Олегович			1985	Вища економічна	17	ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" 38272117 Протягом останніх п'яти років обіймав посади начальника управління роздрібного бізнесу та Члена Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Акціями емітента не володіє та є представником акціонерів.	17.04.2023 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
-------	--------	------	--------	------	----------------	--------	---------------------	--	---	--

										злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Бридун Євгеній Володимирович			1971	Вища економіч на, кандидат економіч них наук, доцент	35	ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" 38272117 Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Голови Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ"	19.07.2012 безстроково	Ні
2	Заступник Голови Правління	Мирончук Юрій Володимирович			1984	Вища економіч на	17	ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" 38272117 Протягом останніх п'яти років обіймав посади начальника управління страхування та директора департаменту страхування ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".	07.12.2021 безстроково	Ні
3	Заступник Голови Правління	Посєдинок Андрій Миколаєвич			1981	Вища економіч на	22	ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" 38272117 Протягом останніх п'яти років обіймав посаду Заступника Голови Правління - Головного бухгалтера, начальника фінансово-економічного департаменту - Головного бухгалтера ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".	18.11.2022 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народже ння	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності - головний бухгалтер	Атамась Світлана Юріївна			1981	Вища економіч на	22	ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" 38272117 Протягом останніх п'яти років обіймала посади бухгалтера в групі компаній з бухгалтерського обслуговування (2013-2014 рр. працювала в ТОВ "ЮК "ЮВІТО", 2014-2019 рр. -	11.11.2022 безстроково	Ні

								переведена в ТОВ "ЮВІТО "Консалтинг груп") та бухгалтера з виконанням обов'язків головного бухгалтера на час декретної відпустки та відпустки по догляду за дитиною до досягнення нею 3-х років (2020-2022 рр. ТОВ "Атмосфера доріг"). Розмір пакету акцій або частки, яким володіє в статутному капіталі ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" - 6,932653%.		
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Правління	Бридун Євгеній Володимирович			36 741	74,981632	36 741	0
2	Заступник Голови Правління	Мирончук Юрій Володимирович			3 969	8,1	3 969	0
3	Член Наглядової ради	Бридун Ігор Євгенійович			4 893	9,985714	4 893	0
4	Начальник управління бухгалтерського обліку та звітності - головний бухгалтер	Атамась Світлана Юріївна			3 397	6,932653	3 397	0

Організаційна структура

https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

3. Структура власності

https://prestige-ic.com.ua/storage/other/Structura_vlasnosti_2025-04-11.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" (Компанія) не належить до будь-яких об'єднань підприємств.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" не здійснює спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Основою бухгалтерського обліку є МСБО, МСФЗ. Активи і пасиви ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" обліковуються, пріоритетно, за вартістю їх придбання чи виникнення; активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, підлягають переоцінці за всією статтею на дату здійснення господарської операції, щомісяця станом на останню дату місяця та на дату балансу.

Основними засобами визнаються об'єкти, строк корисного використання (експлуатації) яких більше одного року та вартість яких більше 20 000,00 грн. До малоцінних необоротних активів відносяться всі основні засоби, вартість яких дорівнює або менше 20 000,00 грн. Амортизація окремого об'єкта основних засобів та малоцінних необоротних активів розраховується із застосуванням прямолінійного методу. Нарухування амортизації основних засобів та інших необоротних активів здійснюється протягом строків, що співпадають з підпунктом 138.3.3 п.138.3 ст.138 Податкового кодексу України.

Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом. Витрати на придбання нематеріальних активів капіталізуються та амортизуються за прямолінійним методом протягом строків їх корисного використання, встановлених податковим законодавством. Компанія класифікує фінансові активи як такі, що оцінюються у подальшому або за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю на основі обох таких чинників:

а) моделі бізнесу суб'єкта господарювання для управління фінансовими активами; та

б) характеристик контрактних грошових потоків фінансового активу.

Компанія визнає такі категорії фінансових активів: фінансові активи, що оцінюються за амортизованою собівартістю; фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході; фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку.

Компанія оцінює станом на кожен звітний дату резерв під збитку за фінансовим інструментом у розмірі, що дорівнює:

- 12-місячним очікуваним кредитним збиткам у разі, якщо кредитний ризик на звітну дату не зазнав значного зростання з моменту первісного визнання;

- очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії фінансового інструменту, якщо кредитний ризик за таким фінансовим інструментом значно зріс із моменту первісного визнання.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

У зв'язку з внесенням змін до постанови Національного банку України № 39 від 06.03.2022 р. щодо особливостей застосування страховиками Положення № 850 від 07.06.2018 р. та виключенням з

30.06.2023 р. земельних ділянок, на яких не розташовані нежитлові будівлі та споруди, які використовуються страховиком під час здійснення основної діяльності страховика, з категорії прийнятних активів, що включаються до нормативу платоспроможності та достатності капіталу і нормативу ризиковості операцій страховика, ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" був розроблений детальний план заходів та реалізований до кінця 2023 року для виконання вимог законодавства. Такий план включав чотири етапи та враховував побажання акціонерів щодо до капіталізації компанії (збільшення статутного капіталу) грошовими коштами в загальній сумі 35,0 млн. грн. Враховуючи, що ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" є акціонерним товариством, а з 1 січня 2023 року вступив в дію Закон України "Про акціонерні товариства" № 2465-IX від 27.07.2022 р., то такі зміни вимагають приведення у відповідність Статуту та усіх внутрішніх нормативних документів Компанії.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Інформація, передбачена пунктом 5 не зазначається, якщо законом така інформація визнана інформацією з обмеженим доступом.

Емітент не проводив досліджень та розробок.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" засноване в липні 2012 р., в серпні зареєстроване як фінансова установа. За 2012-2021 роки компанією отримано 25 ліцензій на право здійснення страхової діяльності (14 добровільних та 11 обов'язкових). Створена методологічна база Компанії, налічує більше 50 страхових продуктів.

1) Продукти (продуктові лінії):

Страхування від нещасних випадків:

- Добровільне страхування від нещасних випадків "НВ" (загальна, універсальна, індивідуальна програма).
- Добровільне страхування від нещасних випадків на транспорті "Захист у дорозі".
- Добровільне страхування від нещасних випадків "Позичальник" (застава банку).
- Добровільне страхування від нещасних випадків "Майбутнє нації".
- Добровільне страхування від нещасних випадків "Майбутнє спортивної нації".
- Добровільне страхування від нещасних випадків "Майбутнє спорту".
- Добровільне страхування від нещасних випадків "АвтоШкола".
- Добровільне страхування від нещасних випадків "Захист".
- Добровільне страхування від нещасних випадків на транспорті "Захист водія у дорозі".
- Добровільне страхування від нещасних випадків "НВ-Готель" (відпочиваючі в готелі).
- Добровільне комплексне страхування від нещасних випадків та відповідальності перед третіми особами за нанесення шкоди майну готельному комплексу.

Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я):

- ДМС (загальна, універсальна, індивідуальна програма).
- Страхування іноземців.
- Добровільне комплексне медичне страхування іноземців та відповідальності перед третіми особами за відшкодування витрат, пов'язаних з виконанням рішення про видворення з території України в разі порушення іноземцем правил перебування в Україні.
- Добровільне медичне страхування студентів "Студент".

Страхування здоров'я на випадок хвороби.

- Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби (загальна, універсальна, індивідуальна програма).
- Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби "COVID-19".
- Добровільне страхування від нещасних випадків та здоров'я на випадок хвороби "COVID-19".

Страхування наземного транспорту (крім залізничного).

- Добровільне страхування наземного транспорту "АвтоКАСКО" (загальна, універсальна, індивідуальна програма).
- Добровільне страхування наземного транспорту "АвтоКАСКО-50/50".

- Добровільне страхування наземного транспорту "АвтоКредит" (застава банку).

Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу):

- Добровільне страхування вантажів та багажу (загальна, універсальна, індивідуальна програма).

Страхування побутового майна фізичних осіб:

- Добровільне страхування майна "Побут" (загальна, універсальна, індивідуальна програма).

- Добровільне страхування майна "Документи" (втрата документів).

- Добровільне страхування майна "Іпотека" (застава банку).

- Добровільне страхування віконних конструкцій "Віконце".

- Добровільне страхування надгробних конструкцій "Пам'ять".

Страхування комерційного майна юридичних осіб:

- Добровільне страхування майна "Комерція" (загальна, універсальна, індивідуальна програма).

- Добровільне страхування майна "Оренда".

- Добровільне страхування майна "Застава" (застава банку).

- Добровільне страхування майна Орендаря "ТВК-Південний".

- Добровільне страхування будівельно-монтажних робіт.

Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника):

- Добровільне страхування ЦВНТЗ (загальна, універсальна, індивідуальна програма).

- Добровільне страхування відповідальності автоперевізника "CMR-TTN".

Страхування відповідальності перед третіми особами:

- Добровільне страхування відповідальності (загальна, універсальна, індивідуальна програма).

- Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами (тендерна гарантія).

- Добровільне страхування відповідальності агентів за невиконання договірних зобов'язань щодо продажу авіаперевезень.

- Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами за відшкодування витрат, пов'язаних з виконанням рішення про видворення з території України у разі порушення іноземцем правил перебування в Україні.

- Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами за нанесення шкоди під час здійснення господарської діяльності.

- Добровільне страхування цивільної відповідальності перед третіми особами під час виконання робіт та/або експлуатації машин підвищеної небезпеки.

- Добровільне страхування професійної відповідальності нотаріуса.

- Добровільне страхування професійної відповідальності митного брокера.

- Добровільне страхування професійної відповідальності по охороні господарських об'єктів.

- Добровільне страхування професійної відповідальності органу стандартизації та сертифікації.

- Добровільне страхування професійної відповідальності аудитора.

- Добровільне страхування професійної відповідальності лікарів та закладів охорони здоров'я.

- Добровільне страхування цивільно-правової відповідальності перед третіми особами при здійсненні професійної діяльності.

- Добровільне страхування професійної відповідальності експертно-технічного центру.

- Добровільне страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнаних незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам.

- Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами особи, яка запрошувала чи приймала іноземця або особу без громадянства, за відшкодування витрат, пов'язаних з виконанням рішення про видворення з України.

- Добровільного страхування відповідальності товаровиробника (виконавця, надавача).

- Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами за нанесення шкоди їхньому майну.

Страхування кредитів:

- Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) (загальна, універсальна, індивідуальна програма).

Страхування фінансових ризиків:

- Добровільне страхування фінансового ризику (загальна, універсальна, індивідуальна програма).
- Добровільне страхування фінансового ризику невиконання або неналежного виконання страхувальником вимог документації конкурсних торгів.
- Добровільне страхування фінансових ризиків, що пов'язані зі збитками, понесеними внаслідок анулювання подорожі.
- Добровільне страхування фінансових ризиків на випадок втрати або пошкодження майна, що є предметом суворого обліку.
- Добровільне страхування фінансового ризику, пов'язаного з видачею гарантії суб'єкту туристичної діяльності.
- Добровільне страхування ризику втрати права власності та інших майнових прав "Титульне страхування".

Страхування виданих та прийнятих гарантій:

- Добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій (загальна, універсальна, індивідуальна програма).

Страхування медичних витрат:

- Добровільне страхування медичних витрат (загальна, універсальна, індивідуальна програма).
- Добровільне страхування подорожуючих за межі країни постійного проживання.
- Добровільне страхування медичних витрат (медикаменти).
- Добровільне страхування подорожуючих по Україні.
- Добровільне страхування медичних витрат (пологи).
- Добровільне страхування подорожуючих Україною іноземців на випадок інфікування COVID-19.

Страхування пересувної техніки:

- Добровільне страхування пересувних машин "Спецтехніка" (загальна, універсальна, індивідуальна програма).
- Добровільне страхування пересувних машин "Заставна Спецтехніка" (застава банку).

Комплексне страхування майна:

- Добровільне страхування майна та відповідальності перед третіми особами "Експрес".
- Добровільне страхування майна та відповідальності перед третіми особами "Оселя" (будинки / квартири).
- Добровільне комплексне страхування майна та відповідальності перед третіми особами "Комплексний побут".

Страхування сільськогосподарської продукції:

- Добровільне страхування сільськогосподарської продукції (загальна, універсальна, індивідуальна програма).

Страхування відповідальності власників собак:

- Обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам.

Страхування відповідальності нотаріуса:

- Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса.

Страхування відповідальності органів з оцінки відповідності:

- Обов'язкове страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнаних незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам.

Страхування медичних і фармацевтичних працівників:

- Обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'язків.

Страхування небезпечних вантажів:

- Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків під час перевезення небезпечних вантажів.

Страхування об'єктів підвищеної небезпеки:

- Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яка може бути заподіяна пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може призвести до аварій

екологічного і санітарно-епідеміологічного характеру.

Страхування працівників пожежних дружин (команд) -ДПД:

- Обов'язкове особисте страхування працівників відомчої або місцевої пожежної охорони, або членів добровільних пожежних дружин (команд).

Страхування від нещасних випадків на транспорті:

- Обов'язкове особисте страхування водіїв від нещасних випадків на транспорті.
- Обов'язкове особисте страхування пасажирів від нещасних випадків на транспорті.

Страхування майнових ризиків при промисловій розробці передбачених ЗУ "Про нафту і газ":

- Обов'язкове страхування майнових ризиків під час промислової розробки родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ".

Страхування відповідальності власників зброї:

- Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї.

- Комплексне обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї та добровільне страхування від нещасних випадків.

Страхування предмета іпотеки:

- Обов'язкове страхування нерухомого майна (нерухомості), що є предметом іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування (Побутова іпотека).
- Обов'язкове страхування нерухомого майна (нерухомості), що є предметом іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування (Комерційна іпотека).

4) Загальна сума виручки.

За результатами страхової діяльності 2023 року, обсяг страхових премій ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" склав: 98,89 млн. грн., за партнерським каналом Компанія зібрала 15,3 млн. грн., що в загальному 114,18 млн. грн. Виплачені страхові відшкодування за 2023 рік склали 16,68 млн. грн., рівень виплат становить 16,87 %.

Структура страхового портфелю Компанії за результатами 2023 року є наступною: на страхування майна припадає - 53,97%, страхування відповідальності - 11,43%, страхування вантажів - 15,77%, особисте страхування - 0,43%, вхідне перестрахування - 2,74%, страхування інших видів 2,27%, за посередницьким каналом: страхування - ОСЦПВ 11,11%, Зелена картка - 1,92% та Каско - 0,37%.

За партнерським каналом продажів Компанія реалізує поліси обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів (ОСЦПВ), страхування наземного транспорту (авто-КАСКО), поліси Міжнародної системи автомобільного страхування "Зелена картка", а також укладає договори інших видів страхування. Так, сума страхових премій за полісами, що реалізує Страхова компанія "ПРЕСТИЖ" як посередник, за 2023 рік становить 15,30 млн. грн., в тому числі, з ОСЦПВ - 12,68 млн. грн. або 9,6 тис. полісів (в 2022 р. - 8,20 млн. грн. або 7,7 тис. полісів), із них за електронними полісами - 11,07 млн. грн., понад 7,8 тис. полісів, або 87,3 % від загальної кількості укладених договорів ОСЦПВ, "Зелена картка" - 2,19 млн. грн. або 627 полісів, авто-КАСКО - 420,73 тис. грн.

Компанія є орієнтованою на роботу з юридичними особами. За статусом страховальника 78,54 % страхових премій припадає на платежі від юридичних осіб, на перестраховальників - 4,09 %, решта 17,37 % - на фізичних осіб.

Випущені страхові контракти, що є зобов'язаннями склали 15 791 тис. грн., утримувані контракти перестрахування, що є зобов'язаннями склали 920 тис. грн., активи компанії - 98 839 тис. грн., власний капітал - 78 407 тис. грн., зареєстрований статутний капітал компанії становить 49 000,0 тис. грн. та відповідає вимогам нового Закону України "Про страхування". Фактичний запас платоспроможності становить 78 302,6 тис. грн і перевищує нормативний в 5,63 рази, що дозволяє Компанії виконувати всі свої зобов'язання перед клієнтами вчасно і в повному обсязі.

11) Особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа.

Протягом останніх років в економіці спостерігається складна ситуація, що зумовлена зовнішніми економічними проблемами, а страховий сегмент демонструє одні з найгірших показників на протязі всього досліджуваного періоду (2012-2023 років). Також знижуються премії та виплати з перестраховування, які є важливим показником для підвищення довіри населення, адже при перестраховуванні учасники страхування отримують гарантії щодо відшкодування та безпеки договорів.

Внаслідок повномасштабного вторгнення в Україні, особливого значення набуває страхування ризиків спричинених війною. З огляду на те, що люди живуть в умовах війни, і не зрозуміло коли українці отримають остаточну перемогу, важливою частиною розвитку страхування є врахування військових ризиків. Це також може створити умови для інвестування та відновлення українських виробництв.

Переходячи безпосередньо до показників, то одним з тих, що має вплив на розвиток страхування в Україні є кількість страхових компаній, що знаходяться на ринку. Протягом звітнього року відбувається зменшення кількості компаній, як в сегменті life, так і в non-life. Більше ніж за 10 років чисельність страховиків в секторі страхування життя знизилася на 50.

Зміна регулятора на НБУ в 2020 році зумовила падіння кількості компаній на ринку страхування. Національним банком України були прийняті такі нормативно-правові акти, що могли мати вплив на скорочення чисельності страховиків: Положення про вимоги до структури власності надавачів фінансових послуг, Положення про порядок розкриття інформації небанківськими фінансовими установами, Положення про застосування Національним банком України заходів впливу у сфері державного регулювання діяльності на ринках небанківських фінансових послуг, Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг тощо. Загалом, можемо спостерігати тенденцію до зменшення кількості компаній внаслідок посилення вимог щодо платоспроможності тощо.

Варто зазначити, що підвищення вимог до платоспроможності, прозорості структури власності, запобігання тероризму тощо, є корисними та ефективними діями задля очищення ринку та його прозорості, але разом з тим існує проблема того, що Національний банк України при затвердженні положення чи іншого документа вдається до їх частоті редакції, що може створювати певні проблеми для страховиків, які змушені швидко реагувати та підлаштовуватися під нові реалії.

Також існує проблема того, що у воєнний час продовжують посилюватися вимоги до страховиків, коли вони і так стикається з багатьма проблемами та ризиками. Так прийняття вимог до майнового стану власників страхових компаній до корпоративного управління можуть створювати додаткові перешкоди на ринку для страхових компаній.

Частка премій від всього обсягу зібраних в сегменті life з часом зростає (на 20%). Більше ніж половина премій зосереджується в руках 3 найбільших компаній, тому зі зменшенням кількості страховиків відбувається підвищення концентрації ринку. Щодо non-life страхування, то тут прослідковується зростання, близько на 10 %, частки премій в Топ 3 страховиків. Загалом в сегменті страхування іншого, окрім страхування життя, 70% від усіх премій зосереджуються в 20 компаніях. З одного боку отримані результати є непоганими, адже знаходження більшої частки премій у малої кількості підприємств може свідчити про надійність страховиків. Проте, за високої концентрації, можуть виникати проблеми монополізації ринку, завищення тарифів та інших зловживань. Завадити цим проблемам і є одним із завдань державного регулювання. Отже, з огляду на вищезазначене, можемо підтвердити думку, про зменшення кількості страховиків пов'язане з виходом з ринку страхування найбільш неефективних його учасників.

Отже, ринок страхування зараз переживає не найкращі часи. Відбувається скорочення по кількості премій, виплат, кількості договорів страхування. При переводі в доларовий еквівалент скорочення ринку стає ще більш помітним. Зменшується і частка українського ринку на світовому ринку страхування, знижуються щільність та рівень проникнення страхування, що свідчить про наявність незначного впливу страхування на економіку. Тобто ситуація з часом тільки погіршується. Щодо плюсів, то тут можна сказати про зменшення кількості страхових компаній, вихід неефективних учасників з ринку, підвищення вимог до платоспроможності та перехід до прозорості ринку тощо. Отже, найбільше змін спостерігаються в законотворчій площині. Серед недоліків, що можуть існувати на ринку є не в повній мірі ефективне використання потенціалу та функцій, що виконують страховики. Серед них основними є калькуляційна та контролююча, що змогло б допомогти у проведенні реформування медичної та пенсійної реформи тощо. Також на ринку існує недовіра населення до

страхових послуг.

Звичайно, обсяги страхового ринку України та його структура на сьогодні навіть наближено не відповідають рівню розвинених країн. Разом з тим необхідно відзначити, що страховий ринок України у до воєнний та пандемічний період, розвивався в умовах поживлення економічної діяльності та зростання обсягів промислового виробництва.

Динамічно розвиваючись, український страховий бізнес має багато проблем, не зважаючи на позитивні тенденції діяльності страхових компаній та страхового ринку в цілому. Наведемо основні з наявних проблем страхового ринку України, проаналізувавши публікації українського центру економічних і політичних досліджень імені Олександра Разумкова. Отже, наявні проблеми можна згрупувати за такими категоріями.

Економічні: низький платоспроможний попит фізичних і юридичних осіб, невеликі обсяги і недосконала структура капіталу страховиків, дуже низькі можливості вітчизняних страхових компаній щодо компенсації великих збитків, відсутність надійних інвестиційних інструментів для довгострокового розвитку страхових резервів.

Організаційно-правові: відсутність цілеспрямованої державної політики в галузі страхування, що призводить до безсистемності розвитку; відсутність обґрунтованої концепції розвитку страхового ринку; недосконала існуюча нормативно-правова база, яка регламентує розвиток страхування, необґрунтовано велика кількість обов'язкових видів страхування, наявність кептивних організацій, що призводить до дуже низького рівня виплат і страхового захисту, низький рівень державного регулювання і нагляду за страховим ринком, протекціонізм, що обумовлює монополізацію окремих сегментів ринку, а також галузевий монополізм.

Функціональні: низька прибутковість і збитковість окремих видів страхування, відсутність середньо- і довгострокового планування страховими компаніями своєї діяльності, низький рівень кваліфікації кадрів, порушення законодавства, страхове шахрайство і відсутність скоординованих методів боротьби з ним, невеликий, порівняно із закордонними країнами, асортимент страхових послуг, що пропонуються клієнтам, не оптимальність страхових портфелів, низький технологічний рівень проведення страхових операцій, відсутність позитивного досвіду роботи з клієнтами, особливо за новими видами страхування.

Інформаційно-аналітичні: низький рівень впровадження в страхову практику інформаційних технологій, відсутність якісної статистичної інформації і недостатність обґрунтованих інформаційно-аналітичних матеріалів про стан і проблеми формування страхового ринку, недосконалисть фінансової звітності страховиків і методів обробки даних, що не дозволяє вірогідно визначити фінансовий стан компаній і результати їх діяльності, відсутність банку даних несумлінних страхувальників, відсутність досконалих рейтингів страхових компаній, які полегшують оцінку страховиків і вітчизняних рейтингових агентств, непрозорість даних щодо структури власності вітчизняного страхового ринку.

Соціально-психологічні: відсутність довіри населення і суб'єктів господарювання до страхових компаній, відсутність необхідної системи гарантування страхових виплат, низький рівень страхової культури в потенційного споживача страхових послуг.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

У класичній формі побудова інформаційної інфраструктури ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" ґрунтується на трьох взаємозалежних рівнях: перший - побудова бази обліку договорів; другий - комплексна система керування компанією; третій - побудова системи взаємовідносин із клієнтами, інтелектуальний аналіз даних та інтернет-страхування.

ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" з 2019 року розробляє Комплексну інформаційну систему (далі - КІС, система) "Prestige Insurance", яку запущено в промислову експлуатацію з 01.01.2020 року. КІС "Prestige Insurance" знаходиться в віртуальній приватній мережі, побудованій на основі хмарних рішень, підключення до якої відбувається за допомогою сертифікатів безпеки. Дана система забезпечує укладання договорів страхування та їх подальший супровід (в тому числі поліси обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів), в яких страховиком виступає компанія - партнер). КІС "Prestige Insurance" підключена до сайту компанії для здійснення онлайн продажів договорів страхування.

Окрема увага приділяється фінансовому моніторингу клієнтів: В системі розроблений модуль

"Фінансовий моніторинг", який автоматизує даний процес. Працівниками управління інформаційних технологій було налаштовано перевірку кожного клієнта на належність до політично значущих осіб та наявність особи в санкційному переліку та переліку терористів (в тому числі під час онлайн продажів на сайті). Також розроблено excel форму опитувальника: цей опитувальник надалі оброблюється автоматично, а вся інформація зберігається в базі даних.

Функціонал Комплексної інформаційної системи "Prestige Insurance" і надалі буде розвиватись та автоматизувати бізнес процеси в ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".

Сайт компанії (<https://prestige-ic.com.ua/ua/>), що знаходиться на віртуальному хостингу, завжди знаходиться в актуальному стані та відповідає чинному законодавству України. Окрім інформації, що має розкривати страховик та емітент цінних паперів, на сайті міститься детальна інформація щодо страхових продуктів, словник термінів, публікації та виступи Голови правління. На головній сторінці сайту розміщено блок для онлайн продажів, в якому потенційний клієнт може оформити договори страхування за семи різними продуктами (в тому числі договори страховиків-партнерів).

Варто також уточнити, що всі працівники компанії забезпечені комп'ютерною технікою з ліцензійним програмним забезпеченням. Головний офіс компанії забезпечений безперебійним живленням електроенергії завдяки наявності генератора. Також Головний офіс компанії має резервне з'єднання з мережею Інтернет засобами супутникового зв'язку.

Поточний стан інформаційної інфраструктури Компанії. Корпоративна інформаційна інфраструктура Компанії містить:

- єдину системи автоматизації страхової діяльності Компанія та має достовірну оперативну інформацію;
- інформаційну прозорість, є наявність численних звітів, які збільшують продуктивність виконавців нижніх рівнів та виконавців середніх рівнів та є практичними для прийняття рішень верхніми рівнями;
- високий рівень забезпечення підрозділів Компанії комп'ютерною технікою, а також високий рівень комп'ютерної грамотності працівників, який дозволяє ефективно використовувати інформаційні технології;
- Компанія має єдину регламентну передачу даних з відокремлених структурних підрозділів до головного офісу;
- у дирекціях та Головному офісі єдине антивірусне програмне забезпечення та процедури його використання.

Основні цілі на 2024 рік. Управлінням інформаційних технологій розроблено Стратегію розвитку інформаційних технологій на 2023-2025 рр., відповідно до якої складено план розвитку на 2024 р.

Основними завданнями розвитку інформаційних технологій Компанії на 2024 рік є опрацювання змін, у зв'язку зі зміною законодавства, розширення каналів та засобів продажу страхових продуктів онлайн та збільшення функціоналу КІС "Prestige Insurance".

13) Місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність.

Конкурентний аналіз в цифрах та видах старування в 2023 році ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", рейтинг за регіонами 2023 р.:

- по м. Київ та Київська обл. займає в рейтингу 15 місце серед страхових компаній, з показником 84 679,21 тис. грн. страхових платежів та 14 150,0 тис. грн. страхових виплат.
- по Закарпатській області займає в рейтингу 9 місце серед страхових компаній, з показником 3 961,19 тис. грн. страхових платежів та 210,0 тис. грн. страхових виплат.

По видах старування в 2023 році ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" займає:

- Страхування майна - 12 місце, сума страхових платежів - 19 340,14 тис. грн.
- Страхування туристів - 23 місце, сума страхових платежів - 125,92 тис. грн.
- Страхування Зелена картка (як посередник) - 11 місце, сума страхових платежів - 966,14 тис. грн.
- Страхування здоров'я на випадок хвороби - 18 місце, сума страхових платежів - 321,07 тис. грн.
- Страхування від нещасного випадку - 23 місце, сума страхових платежів - 219,88 тис. грн.
- Страхування від вогню та стихійних явищ - 12 місце, сума страхових платежів - 13 127,38 тис. грн.
- Страхування вантажів - 22 місце, сума страхових платежів - 8 852,34 тис. грн.

- ОСАЦВ (як посередник) - 23 місце, сума страхових платежів - 11 478,32 тис. грн.

14) Рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи.

Зараз на ринку страхування в Україні більше конкуренції, але обмежений вибір страхових продуктів. Також провідні страхові компанії зосереджені в центральних регіонах країни. Кількість страхових компаній зменшується через відмову від ліцензій та виходу з ринку, що призводить до нерівномірного розподілу страхового портфеля між компаніями. Таким чином, нерівномірна структура страхового портфеля не відповідає потребам населення в страховому захисті.

У 2023 році в Україні продовжилась тенденція до зменшення кількості страхових компаній через відмову від ліцензій та самовільний вихід з ринку. У 2020 році страховою діяльністю займалося 210 страхових компаній, у 2021 році - 156, а на кінець першого півріччя 2023 року - 140. Крім того, лише 13 компаній займалися страхуванням життя, тоді як 123 страхові компанії віддавали перевагу ризиковому страхуванню.

Кількість страхових компаній зменшується через військову агресію росії та очищення ринку від недобросовісних та фінансово нестабільних компаній. Прозорість та ефективність нагляду та регулювання страхового ринку підвищуються. Зменшення кількості страхових компаній є позитивним явищем, оскільки це сприяє "оновленню" страхового сектору економіки, зміцненню фінансової стабільності та довіри населення до страхових компаній та їх послуг.

ТОР-5 страхових компаній, які лідирують за обсягом валових страхових премій на 1 липня 2023 року. Традиційно, компанія "УСГ" очолює список зібраних валових премій в обсязі 1322,4 млн. грн. (що свідчить про зростання на 23,2%). Проте, страхові компанії-лідери першого півріччя 2023 року зафіксували зменшення обсягів премій. "Уніка" зменшила обсяг валових премій на 24,7% порівняно з показником минулого періоду, "АРХ" - 24,7%, "ТАС СГ" - 8,6%, "ВУСО" - 8,4%.

Темп зростання страхових премій та виплат за всіма видами страхування є незначними та в 2023 році спостерігається їх уповільнення через зовнішні та внутрішні економічні потрясіння та військову агресію з боку рф. Головними причинами зменшення страхових премій стало скорочення платоспроможного попиту на страхові продукти з боку підприємств та населення. Зростання процентних ставок за депозитами, значний рівень інфляції та падіння попиту на страхові поліси через зростання їх вартості також негативно вплинули на розвиток страхового ринку.

ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" були проведені дослідження основних конкурентів Компанії в галузі страхування наземного транспорту та визначені основні лідери страхового ринку за такими конкурентними перевагами, як: власна інфраструктура, тарифна політика, обізнаність бренду, кваліфікація персоналу і організація бізнес-процесів. Беззаперечними лідерами ринку класичного страхування є: ІНГО Україна, РЗУ Україна, НАСК "Оранта", ВУСО, АРСЕНАЛ СТРАХУВАННЯ. Ці компанії на ринку автострахування мають приблизно однакові конкурентні стратегії і положення, і конкурують лише за власною інфраструктурою, тарифною політикою, кваліфікацією персоналу та організацією бізнес-процесів, рекламними кампаніями, направленими на обізнаність бренду. Переваги конкурентів:

- АРХ, НАСК "Оранта", "РЗУ Україна" та "Інго Україна" є незаперечними лідерами у розгорнутій власній інфраструктурі;
- "Інго Україна" відрізняють гучка та зважена тарифна політика;
- рекламні кампанії НАСК "Оранта", АРХ, "РЗУ Україна", СК "Універсальна" та "Інго Україна" призвели до їх найбільшої обізнаності серед інших страховиків;
- найбільш кваліфікованими фахівцями страхової справи та технології продаж є фахівці НАСК "Оранта", "РЗУ Україна", СГ "ТАС" та "Інго Україна".

15) Перспективні плани розвитку особи.

Ключові фактори розвитку ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ":

В інноваціях: Оснащення найсучаснішою комп'ютерною технікою, розвиток мережі передачі даних.

У наданні послуг: періодичність зміни тарифів, кількість тарифних класів, програм страхування, граничний вік прийнятих на страхування об'єктів, склад стандартних послуг, склад додаткових послуг (юридична, технічна допомога та ін.), індивідуальний підхід до клієнта.

У маркетингу: методи продаж (з офісу, через страхових агентів, посередників), широкий набір програм страхування, висока кваліфікація андеррайтерів (продавців), надання знижок, цільові клієнтські сегменти (корпоративні, індивідуальні), проведення акцій, якісна реклама.

У професійній підготовці: високий професіоналізм працівників, високий рівень мотивації (комісійна винагорода та ін.), аудит персоналу, навчання персоналу й підвищення кваліфікації, корпоративна згуртованість.

Інші: гарний імідж Компанії, активна взаємодія з органами державної влади, охоплення усіх регіонів України, оперативне реагування на зміну кон'юнктури ринку.

Перспективи розвитку страхування наземних транспортних засобів його загальна привабливість.

Критерії привабливості: До 2026 р. за оптимістичною оцінкою прогнозований розмір ринку страхування наземних транспортних засобів складе близько 6 550 млн. грн., з них на класичний ринок буде доводитись 95-97 %.

Основними конкурентними перевагами ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на ринку страхування наземного транспорту є:

- ефективне співробітництво із системними агентами,
- представництво Компанії в кожній області України,
- наявність широких каналів збуту (інфраструктура ринку),
- гнучка політика формування умов страхування й зважена тарифна політика,
- привабливий імідж,
- ефект масштабу компанії-засновника,
- збільшення кількості автотранспортних засобів і поліпшення загальної економічної ситуації, зростання страхової культури населення.

Специфічні проблеми: Відсутність культури страхування й середнього класу населення, низькі доходи страхувальників, а також недовіра автовласників до страхових компаній; значна збитковість; демпінг з боку деяких страховиків, особливо при страхуванні парків автомобілів; відсутність ефективної й оперативної взаємодії з державними органами при врегулюванні страхових подій; страхове шахрайство й відсутність єдиної бази даних по страховому шахрайству, "підстави" на дорогах; недостатнє знання правових питань страхування.

Можливості росту для ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" по цьому виду страхування: активна регіональна експансія, прихід клієнтів з інших компаній, створення іміджу позитивної й надійної компанії.

7. У разі якщо, особа є фінансовою установою, то вказується інформація передбачена пунктами 1 (в тому числі перелік банківських та фінансових послуг, які фактично надавались такою фінансовою установою протягом звітного періоду), 4, 11-15.

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Основними ризиками, які матимуть негативні наслідки для Компанії є:

- ризики зміни законодавства;
- ризики інфляційних процесів;
- комерційний ризик.

Комерційний ризик, виражений некласичною факторною моделлю, а пов'язаний з можливими ускладненнями при здійсненні фінансово-господарських комерційних операцій. До нього відносяться потенційні втрати підприємства від несумлінності контрагентів або неплатоспроможності постачальників і покупців у наслідок активних бойових дій. Окрім цього додається ризик втрати майна в наслідок бойових дій та ґрунтується на тому, що матеріальні втрати підприємства можуть бути викликані порушеннями в процесі діяльності, експлуатації основних засобів, зберігання матеріальних цінностей.

Ризик зміни законодавства за ступенем впливу бойових дій. В умовах перманентного законодавства цей вид ризиків набуває особливої важливості. Нові законодавчі акти, а також численні зміни, що вносяться до вже існуючих, часом ставлять під загрозу діяльність Компанії та значно зменшують ефективність роботи, а в більшості випадків спонукають підприємство до додаткових витрат. Також є небезпечним

постійні зміни податкового законодавства - традиційний фактор збільшення витрат підприємства. Ризик інфляційних процесів пов'язаний із знеціненням активів підприємства та в сучасних умовах супроводжує додаткові потреби щодо капіталізації компанії відповідно до вимог регуляторного капіталу встановленим регулятором.

9. Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому).

На сьогоднішній день Компанія має регіональну мережу, яка складається з однієї дирекції (у Закарпатській області), п'ятих точок продажу (в містах Бершадь, Боярка, Луцьк, Тячів та Херсон) та близько 35 агентів з продажу, розташованих в обласних центрах України, що надають повний спектр страхових послуг юридичним і фізичним особам. Починаючи з 2012 року в різні роки в Компанії були наявні від 3 до 5 структурних підрозділів. Існує потреба удосконалення існуючої регіональної мережі ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". З цією метою у головному офісі розроблено план управління регіональною мережею. Пропонується розвиток регіональної мережі у 2024 р.

Розширення діяльності в регіонах України здійснюватиметься з урахуванням рішення Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Перелік підрозділів визначений Програмою розвитку регіональної мережі.

Розвиток мережі у регіонах будуватиметься на наступних принципах:

- поетапність відкриття відокремлених структурних підрозділів, коли Компанія представлена у місті чи районі працівником обласної дирекції з подальшим створенням відділення (точки продажу);
- фінансування процесу розвитку мережі за рахунок коштів у розмірах, передбачених у бюджеті Компанії, які покривають разові витрати на створення відповідних структурних підрозділів та операційну діяльність упродовж розрахункового періоду (шість місяців).

Обсяги фінансування ґрунтуються на таких припущеннях: чисельність штатних працівників у новоствореному підрозділі на кінець розрахункового періоду (шість місяців) становить три-чотири особи, залежно від обсягів надходжень страхових платежів; офісне приміщення та автотранспорт використовуються на умовах оренди; оргтехніка, меблі та інші першочергові матеріально-технічні засоби, як правило, закупаються протягом першого місяця з моменту відкриття; максимальний обсяг фінансування для започаткування діяльності одного структурного підрозділу становить 50 тис. грн.; за 3-6 місяців у підрозділі обсяг надходжень страхових платежів сягне 50 тис. грн.

Загальний обсяг інвестування на створення у 2023 р. нових структурних підрозділів складає 100 тис. грн. (з урахуванням припинення бойових дій на території України). Для відкриття підрозділів складається окремий кошторис.

З метою підвищення продуктивності роботи страхових агентів та подальшого розвитку агентської мережі у 2024 р. буде створено робочу групу та розроблено Програму оптимізації агентської мережі.

Для досягнення поставлених цілей і завдань стратегічного розвитку необхідна постійне вдосконалення організаційної структури ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".

Критеріями побудови організаційної структури є:

- ефективна робота Компанії, гнучкість у керуванні й прийнятті рішень;
- економія постійних і змінних витрат;
- універсальність й спеціалізація підрозділів;
- одержання запланованого прибутку;
- завоювання прогнозованої частки ринку;
- збільшення кількості точок продажу;
- ліквідація дублюючих ланок організаційної структури;
- підвищення ефективності роботи персоналу, зменшення чисельності, підвищення заробітної плати співробітників;
- підвищення ефективності розподілу капіталу.

Розвиток регіональної мережі ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" є одним з основних проєктів, які будуть реалізовані співробітниками Компанії в 2023-2026 рр. Такий розвиток повинен дати можливість Компанії вийти на регіональні страхові ринки та в перспективі представити її в обласних центрах України та містах мільйонниках.

Реалізація проекту "Розвиток регіональної мережі" можливий тільки за умови чіткої, вираженої регіональної політики та взаємоузгоджених дій зі сторони потенційних керівників регіональних структурних підрозділів та співробітників головного офісу. Досвід розвитку страхових компаній показує, що наявність оптимально розвинутої регіональної мережі дає незаперечні конкурентні переваги на страховому ринку.

Перспективна організаційна структура Компанії повинна мати три рівні управління - головний офіс, біля 15 дирекцій та відділень.

З метою досягнення стратегічних цілей та відповідно до ринкових тенденцій та після звершення бойових дій планується провести поступове розширення представницької мережі Компанії.

Зважаючи на наявність висококваліфікованих кадрів, пропонується проводити розвиток регіонів на підставі планів, які складені потенційними керівниками регіональних структурних підрозділів та базових вимог головного офісу.

Перелік створюваних у цьому році підрозділів визначений цією Програмою з урахуванням можливості бюджету Компанії, затвердженого Наглядовою радою та пропозицій потенційних керівників дирекцій.

10. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом 2022-2023 рр. спостерігається незначне зменшення активів: так, активи на 31.12.2022 р. становили 65 593,00 тис. грн. та на кінець 2023 року відбулося суттєве збільшення активів (на 51%), власного капіталу (на 66%) та статутного капіталу (на 227%). Обсяг оплаченого статутного капіталу відповідає вимогам законодавства України впродовж 2020-2023 рр.

Сформовані страхові резерви станом на 31.12.2023 представлено такими категоріями активів, а саме:

- грошовими коштами на поточних рахунках – 262,9 тис. грн. (2,5%);
- банківськими вкладами (депозитами) – 8 837,9 тис. грн. (83,7%);
- правами вимог до перестраховиків в сумі 1 055,5 тис. грн. (10,0 %);
- цінні папери, що емітуються державою в сумі 8 443,8 тис. грн. (80% Облігації зовнішніх державних позик України).

11. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Балансова вартість основних засобів станом на 31.12.2023 р. складає 20 339,0 тис. грн., із них:

Земельні ділянки 20 155,0 тис. грн.;

Інші основні засоби на загальну суму 184,0 тис. грн. - складаються з комп'ютерної техніки, офісних меблів та інших.

Інвестиційна нерухомість станом на 31.12.2023 р. - 26 184,0 тис. грн.

Орендовані приміщення:

- м. Кременчук, вул. Героїв Маріуполя, 45 - договір оренди нежитлового приміщення № 20-0922 від 21.09.2022 р.

- м. Боярка, Києво-Святошинський район, вул. Хрещатик, 49А - договір оренди нежитлового приміщення № 25122 від 02.11.2022 р., договір оренди нежитлового приміщення № 26723/1 від 02.11.2023 р.

- м. Ужгород, вул. Швабська, 21б - договір нежитлового приміщення № 25423 від 01.01.2023 р.

- м. Київ, вул. Василя Стуса, 35-37 - договір оренди нежитлових приміщень № 01/23-06 від 01.01.2023 р.

12. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

Основною проблематикою діяльності Компанії є надмірно швидка зміна законодавства в умовах

бойових дій, яка, як наслідок супроводжує додаткові витрати та потребу в додатковому капіталі. Окрім цього, надмірна капіталізація Компанії, має малий вплив на збільшення марженальності діяльності Компанії та ефективності роботи.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Всі укладені договори Емітента виконуються, відповідно до умов та строків, визначених такими договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи - 13;

середня чисельність позаштатних працівників - 1;

середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом - 1;

чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) - 2.

Фонд оплати праці: за 2022 рік - 893 тис. грн., за 2023 рік - 1193 тис. грн. Збільшено у порівнянні з минулим періодом на 300 тис. грн.

15. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Компанія не мала пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб, протягом звітного періоду.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Добровільне страхування майна [крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу)]	АЕ №190441	08.11.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АЕ №190440	08.11.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами [крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність п	АЕ №190442	08.11.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АЕ №190482	13.12.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

Добровільне страхування від нещасних випадків	АЕ №190483	13.12.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування фінансових ризиків	АЕ №190484	13.12.2012	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АЕ №284165	15.10.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АЕ №284167	15.10.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування вантажів і багажу (вантажобагажу)	АЕ №284166	15.10.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування медичних витрат	АЕ №284168	15.10.2013	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти, господарська діяльність на яких може	АЕ №641937	26.05.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АЕ №641938	26.05.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АЕ №6 41940	26.05.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування здоров'я на випадок хвороби	б/н	12.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування майнових ризиків при промисловій розробці родовищ нафти і газу у випадках, передбачених Законом України "Про нафту і газ"	б/н	12.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування	б/н	12.04.2016	Національна комісія, що	

працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)			здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування предмета іпотеки від ризиків випадкового знищення, випадкового пошкодження або псування	б/н	12.04.2016	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування виданих гарантій (порук) та прийнятих гарантій	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування сільськогосподарської продукції	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування відповідальності власників собак (за переліком порід, визначених Кабінетом Міністрів України) щодо шкоди, яка може бути заподіяна третім особам	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування професійної відповідальності призначених органів з оцінки відповідності та визнаних незалежних організацій за шкоду, яку може бути заподіяно третім особам	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове особисте страхування медичних і фармацевтичних працівників (крім тих, які працюють в установах і організаціях, що фінансуються з Державного бюджету України) на випадок інфікування вірусом імунодефіциту людини при виконанні ними службових обов'	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Добровільне страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	б/н	11.04.2019	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	
Обов'язкове страхування цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброєю, за шкоду, яка може бути заподіяна третій	АЕ №641939	26.05.2015	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг	

особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї				
---	--	--	--	--

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	22 150	20 332	13	7	22 163	20 339
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	2	0	0	0	2
транспортні засоби	0	0	13	7	13	7
земельні ділянки	22 009	20 155	0	0	22 009	20 155
інші	141	175	0	0	141	175
2. Невиробничого призначення:	29 724	26 184	0	0	29 724	26 184
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	29 724	26 184	0	0	29 724	26 184
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	51 874	46 516	13	7	51 887	46 523
Додаткова інформація	На кінець звітної періоду первісна вартість основних засобів - 20 793 тис. грн., знос 454 тис. грн., залишкова - 20 339 тис. грн. Первісна вартість інвестиційної нерухомості на кінець звітної періоду - 26 184 тис. грн., знос - 0 тис.грн., залишкова - 26 184 тис. грн. Обмеження на використання майна емітента відсутні.					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
0		0	0	
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0		0	0	
за векселями (всього):	X	0	X	X
0		0	0	
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X

0		0	0	
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0		0	X	
Податкові зобов'язання	X	1 114	X	X
0		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
0		0	X	
Інші зобов'язання та забезпечення	X	19 318	X	X
0		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	20 432	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	23980886
Місцезнаходження	01001, Україна, Київський р-н, м. Київ, Рогнідинська, буд. 4-а, оф. 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1259
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.12.2018
Міжміський код та телефон	+38(044)4690717
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування 69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	аудиторські послуги

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Закарпатська Дирекція ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ"	Тощо	Україна, 88000, Закарпатська обл., Ужгородський р-н, м. Ужгород	<p>1. Укладання договорів страхування в межах компетенції та нормативів страхових зобов'язань, встановлених для Дирекції ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>2. Укладання договорів з фізичними та юридичними особами, незалежно від форм власності, на здійснення ними представницької діяльності від імені ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>3. Проведення роз'яснювальної роботи та організаційно-масових заходів, з метою рекламування страхових послуг ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>4. Проведення маркетингових досліджень, вивчення досвіду страхової діяльності в регіонах України.</p> <p>5. Впровадження нових страхових продуктів за дозволом та за розпорядженням керівництва ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>6. Участь у формуванні страхових резервів та інших фондів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", згідно з чинним законодавством України.</p> <p>7. Здійснення нарахування та виплат страхових сум та страхових відшкодувань в межах лімітів, встановлених внутрішніми нормативними документами ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p>
2	Боярське відділення ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ"	Відділення	Україна, 08150, Київська обл., Фастівський р-н, м. Боярка	<p>1. Укладання договорів страхування в межах компетенції та нормативів страхових зобов'язань, встановлених для Відділення ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>2. Укладання договорів з фізичними та юридичними особами, незалежно від форм власності, на здійснення ними представницької діяльності від імені ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>3. Проведення роз'яснювальної роботи та організаційно-масових заходів, з метою рекламування страхових послуг ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>4. Проведення маркетингових досліджень, вивчення досвіду страхової діяльності в регіонах України.</p> <p>5. Впровадження нових страхових продуктів за дозволом та за розпорядженням керівництва ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>6. Участь у формуванні страхових резервів та інших фондів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", згідно з чинним законодавством України.</p> <p>7. Здійснення нарахування та виплат страхових сум та страхових відшкодувань в межах лімітів, встановлених внутрішніми нормативними документами ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p>

--	--	--	--	--

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Прості бездокументарні іменні	94/1/2012	15 000	15 000 000,00	Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні Товариством; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання	Відсутня.	Не здійснюється.

					<p>на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонер Товариства має переважне право придбавати розміщувати Товариством прості акції та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції, пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; - виконувати рішення Загальних зборів, інших 		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.</p>		
2	Прості бездокументарні іменні	07/1/2023-Т	7 000	7 000 000,00	<p>Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь в управлінні Товариством; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його 	Відсутня.	Не здійснюється.

					<p>майна або вартості; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування. Акціонер Товариства має переважне право придбавати розміщувати Товариством прості акції та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції, пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій. Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>акціонерів Товариства.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; - виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства. 		
3	Прості бездокументарні іменні	07/1/2023	22 000	22 000 000,00	Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається	Відсутня.	Не здійснюється.

					<p>однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь в управлінні Товариством; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства. <p>Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонер Товариства має переважне право придбавати розміщувати Товариством прості акції та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>акції, пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; - виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; - виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; - не 		
--	--	--	--	--	--	--	--

					розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.		
4	Прості бездокументарні іменні	21/1/2023-Т	27 000	27 000 000,00	<p>Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь в управлінні Товариством; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; - отримання інформації про господарську діяльність Товариства. <p>Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків</p>	Відсутня.	Не здійснюється.

					<p>проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонер Товариства має переважне право придбавати розміщувати Товариством прості акції та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції, пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства.</p> <p>Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; - виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; - виконувати свої 		
--	--	--	--	--	--	--	--

					зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; - оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; - не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.		
5	Прості бездокументарні іменні	21/1/2023	49 000	49 000 000,00	Кожною простою акцією Товариства її власнику-акціонер у надається однакова сукупність прав, включаючи права на: - участь в управлінні Товариством; - отримання дивідендів; - отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості; - отримання	Відсутня.	Не здійснюється.

					<p>інформації про господарську діяльність Товариства.</p> <p>Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Акціонер Товариства має переважне право придбавати розміщувати Товариством прості акції та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції, пропорційно до частки належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>Акціонери Товариства можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Товариства.</p> <p>Акціонери</p>		
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>Товариства зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none">- дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства;- виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства;- виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю;- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства;- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства.	
--	--	--	--	--	---	--

2. Зміна прав на акції

https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12.10.2023	21/1/2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000141766	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1 000	49 000	49 000 000	100
Додаткова інформація		Акції розподілені між акціонерами та знаходяться на рахунках у цінних паперах, відкритих у зберігачів.							
12.10.2023	21/1/2023-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UAT000012182	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1 000	27 000	27 000 000	100
Додаткова інформація		Акції розподілені між акціонерами та знаходяться на рахунках у цінних паперах, відкритих у зберігачів.							
30.05.2023	07/1/2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000141766	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1 000	22 000	22 000 000	100
Додаткова інформація		Акції розподілені між акціонерами та знаходяться на рахунках у цінних паперах, відкритих у зберігачів.							
30.05.2023	07/1/2023-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UAT000011556	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1 000	7 000	7 000 000	100
Додаткова інформація		Акції розподілені між акціонерами та знаходяться на рахунках у цінних паперах, відкритих у зберігачів.							
07.06.2012	94/1/2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000141766	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	1 000	15 000	15 000 000	100
Додаткова інформація		Акції розподілені між акціонерами та знаходяться на рахунках у цінних паперах, відкритих у зберігачів.							

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Бридун Євгеній Володимирович			36 741	74,981632	36 741	0
Мирончук Юрій Володимирович			3 969	8,1	3 969	0
Атамась Світлана Юрївна			3 397	6,932653	3 397	0
Усього			44 107	90,014285	44 107	0

III. Фінансова інформація

1. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи

Вид діяльності особи із зазначенням найменування та коду за КВЕД	Розмір доходу особи від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), тис.грн	Відсоткове вираження по відношенню від сукупного доходу особи за результатами звітного року
1	2	3
65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя	55931	100

2. Річна фінансова звітність

https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	38272117
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	23980886
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	-
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	1259 18.12.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	-
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	2 від 29.02.2024
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 29.02.2024 по 26.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	26.04.2024

14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Не виявлено.
----	--	--------------

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА
ЩОДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ"
за 2023 рік
(станом на 31 грудня 2023 року)**

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Керівництву та акціонерам
ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ"

ЗВІТ ЩОДО АУДИТУ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ДУМКА

Ми провели аудит фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ", код за ЄДРПОУ - 38272117, місцезнаходження - 03142, м. Київ, вулиця Василя Стуса, будинок 35/37 (далі - Товариство), яка складається із Балансу (Звіту про фінансовий стан) станом на 31 грудня 2023 року, Звіту про фінансові результати (Звіту про сукупний дохід) за 2023р., Звіту про рух грошових коштів (за прямим методом) за 2023р., Звіту про власний капітал за 2023р, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Товариства на 31 грудня 2023 р., та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" щодо складання фінансової звітності.

ОСНОВА ДЛЯ ДУМКИ

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, які оприлюднені українською мовою на офіційному веб-сайті Міністерства фінансів України, надалі - МСА. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Товариства згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ.

Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

СУТТЄВА НЕВИЗНАЧЕНІСТЬ, ЩО СТОСУЄТЬСЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ

Як зазначено в п. 2.3 приміток до фінансової звітності 24 лютого 2022 року росія розпочала повномасштабне воєнне вторгнення в Україну, яке мало значний негативний вплив на економіку та населення України та, відповідно, на бізнес, фінансовий стан та результати діяльності Товариства. Широкі проблеми безпеки стали викликом для подальшого стабільного розвитку економічного та фінансового сегментів в Україні, а операційне середовище з тих пір залишається ризикованим і має високий рівень невизначеності. Безпосередніми наслідками зовнішньої військової агресії є погіршення економічного середовища та поглиблення економіко-політичної невизначеності. Це принаймні може призвести до зменшення доходів та грошових потоків суб'єктів господарювання. Для низки підприємств ці питання є ще гострішими, адже ведення діяльності на окремих територіях є або вкрай ризиковим, або й зовсім неможливим. У зв'язку із цим актуалізуються питання щодо здатності підприємств виконувати свої поточні зобов'язання, дотримуватися кредитних графіків й у цілому продовжувати своє функціонування. За попередніми оцінками керівництва Товариства, починаючи з лютого 2022 року, наслідки російської агресії та введення воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги Товариства.

Товариство функціонує в нестабільному середовищі, яке пов'язане в першу чергу з військовою агресією Російської Федерації проти України. Ці події та умови разом з кризовими явищами, які значно поглибились після початку війни проти України, вказують, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Проте, Керівництво Товариства вважає, що підготовка цієї фінансової звітності на основі припущення, що Товариство здатне продовжувати свою діяльність на безперервній основі, є обґрунтованою, оскільки Товариство вжило певних ініціатив, направлених на покращення фінансових показників діяльності та ліквідності Товариства.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

КЛЮЧОВІ ПИТАННЯ АУДИТУ

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Додатково до питання, описаного в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності", ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Ключове питання Аудиторські процедури, які були виконані стосовно ключового питання

Повнота і своєчасність визнання доходів від основної діяльності

Дохід від реалізації послуг є одним з ключових елементів фінансової звітності (Примітка 8.1 до фінансової звітності).

Питання визнання виручки за МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами", що були використані управлінським персоналом Товариства для обліку виручки у 2023 році, зокрема ідентифікація контракту, виявлення зобов'язань щодо виконання, визначення ціни операції, передбачає застосування значних оцінок та суджень.

При цьому виникають ризики можливості маніпулювання при визнанні доходу, визнання доходу у неповному обсязі та не в відповідному періоді. Основою нашого підходу задля зниження ризику суттєвих викривлень при визнанні доходів Товариства було:

- оцінка наявної у Товариства системи внутрішнього контролю, заходів, запроваджених з метою своєчасного виявлення, достовірної оцінки та забезпечення повноти та достатності відображення в обліку нарахованих доходів;
- інспектування правильності бухгалтерського обліку продажу (кореспонденції рахунків, облікових регістрів) та відображення в фінансовій звітності Товариства;
- тестування операцій по визнанню доходу і перевірка, що вони були визнані у належному періоді;
- виконання аналітичних процедур щодо визнання доходів, а також порівняння результатів поточної діяльності з показниками за минулий період;

- аналіз розкриття інформації у фінансовій звітності Компанії в Примітці 8.1 до фінансової звітності.

ІНША ІНФОРМАЦІЯ

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за іншу інформацію.

Інша інформація є інформацією, яка міститься:

- у звіті про управління за 2023 рік;
- у звіті про корпоративне управління за 2023 рік;
- у складі річних даних звітності страховика за 2023 рік.

Наша думка щодо річних даних звітності страховика міститься в звіті з надання впевненості щодо річних даних звітності страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" за 2023р.

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

У зв'язку з аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомлення з іншою інформацією та при цьому необхідність розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів суттєвого викривлення іншої інформації, які потрібно було б включити до звіту та зазначаємо про узгодженість звіту про корпоративне управління з фінансовою звітністю за звітний період.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2023 рік

Товариство планує підготувати та оприлюднити річну інформацію емітента цінних паперів за 2023 рік після дати оприлюднення цього звіту незалежного аудитора. Після отримання та ознайомлення з річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існує суттєве викривлення, ми повідомимо про це питання додатково тих осіб, кого наділено найвищими повноваженнями.

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ УПРАВЛІНСЬКОГО ПЕРСОНАЛУ ТА ТИХ, КОГО НАДІЛЕНО НАЙВИЩИМИ ПОВНОВАЖЕННЯМИ, ЗА ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

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

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі.
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

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

ЗВІТ ЩОДО ВИМОГ ІНШИХ ЗАКОНОДАВЧИХ ТА НОРМАТИВНИХ АКТІВ

ВСТУПНИЙ ПАРАГРАФ

Повне найменування: ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

Товариство в повному обсязі розкрило інформацію про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності станом на дату аудиту.

Товариство не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Товариство станом на 31.12.2023 року відноситься до підприємств, що становить суспільний інтерес.

Станом на 31.12.2023 року материнські/дочірні компанії у Товариства відсутні.

Товариство не являється професійним учасником ринків капіталу та організованих товарних ринків, відповідно пруденційні показники Товариством не розраховуються.

УЗГОДЖЕНІСТЬ ЗВІТУ ПРО УПРАВЛІННЯ З ФІНАНСОВОЮ ЗВІТНІСТЮ

Звіт про управління, що надається станом на 31.12.2023р. відповідно до Закону України від 05.10.2017 № 2164-VIII - "Про внесення змін до Закону України № 996 "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" та Наказу Міністерства фінансів України від 7 грудня 2018 року № 982 "Про затвердження Методичних рекомендацій зі складання звіту про управління" узгоджений з фінансовою звітністю за звітний період та не має суттєвих викривлень.

На основі проведених нами аудиторських процедур ми не виявили фактів, що інформація, яка наведена в звіті про управління, суперечить фінансовій звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року.

ЩОДО ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та положень статті 43 Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (надалі - Положення №608), якими встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 Положення №608.

На нашу думку, Товариство при складанні інформації, представленої в Звіті про корпоративне управління, дотрималось вимог п. п. 5-9 частини 3 ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 року №3480-IV та вимог, викладених в підпунктах 6-11 пункту 43 Положення №608. Інформація, яка викладена у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" станом на 31.12.2023 року не містить суттєвих викривлень, підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовних критеріїв Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та критеріїв згідно Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПІДСУМКИ ПЕРЕВІРКИ ФІНАНСОВО-ГОСПОДАРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ЗА РЕЗУЛЬТАТАМИ ФІНАНСОВОГО РОКУ, ПІДГОТОВЛЕНІ РЕВІЗІЙНОЮ КОМІСІЄЮ (РЕВІЗОРОМ)

Ревізійна комісія в Товаристві відсутня.

НАЙМЕНУВАННЯ ОРГАНУ, ЯКИЙ ПРИЗНАЧИВ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ НА ПРОВЕДЕННЯ ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ

Наглядова рада Товариства.

ДАТА ПРИЗНАЧЕННЯ СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ЗАГАЛЬНА ТРИВАЛІСТЬ ВИКОНАННЯ АУДИТОРСЬКОГО ЗАВДАННЯ

Ми були призначені на засіданні Наглядової ради Товариства 10.02.2023р., що зазначено в Протоколі засідання №05-23 від 10.02.2023р.

Загальна тривалість виконання аудиторських завдань без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень для надання послуг з обов'язкового аудиту - три роки.

АУДИТОРСЬКІ ОЦІНКИ

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства

Згідно з МСА 315 "Ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень через розуміння суб'єкта господарювання і його середовища", ми виконали процедури, необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок помилки, а також внаслідок шахрайства у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

Ми отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, фінансові ризиків, їх моніторинг та заходи щодо зменшення ризиків.

Під час планування аудиту ми визначили, що завдання з аудиту фінансової звітності Товариства

супроводжується аудиторським ризиком, складовими якого є: бізнес-ризик та притаманний йому обліковий ризик.

За нашими аудиторськими оцінками бізнес-ризик полягав у:

- фінансових ризиках, у тому числі ризику ліквідності, притаманних діяльності Товариства;
- операційних ризиках;
- ризиках, пов'язаних з економічною невизначеністю, результат якої залежить від подій, що не є під безпосереднім контролем Товариства.

Інформація щодо оцінки ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності внаслідок шахрайства наведена у підрозділі "Основні застереження щодо ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності" цього розділу нашого Звіту незалежного аудитора нижче.

Чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки найбільш значущих ризиків у звітності, що перевіряється

В Примітках до річної фінансової звітності Товариство розкрило наступну інформацію:

- інформація щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі викладена в п. 2.3 Приміток;
- інформація щодо бізнес-ризиків Товариства розглянута через управління фінансовими ризиками та управління капіталом, яка розкрита в п. 9.3, 9.4 та 9.6 Приміток.

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що фінансова звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства

Опис заходів, вжитих для врегулювання ідентифікованих ризиків суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності

На підставі ідентифікованих та оцінених нами ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми провели наступні аудиторські процедури:

- підвищили рівень професійного скептицизму (тобто, підвищили уважність до документації та необхідність у підтвердженні пояснень чи заяв управлінського персоналу Товариства);
- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько перед закінченням року та на початку наступного року;
- оцінили прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованості облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності, зроблених управлінським персоналом Товариства;
- здійснили оцінку загального подання, структури та змісту фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також того, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного їх відображення;
- проаналізували висновок щодо прийнятності використання управлінським персоналом Товариства припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку на основі отриманих аудиторських доказів.;
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство, під час обов'язкового аудиту

Згідно з МСА 315 "Ідентифікація та оцінювання ризиків суттєвого викривлення", ми виконали процедури необхідні для отримання інформації, яка використовувалася під час ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, що перевіряється, у тому числі внаслідок шахрайства, у відповідності до МСА 240 "Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності".

З метою отримання достатніх та прийнятних аудиторських доказів, нами були виконані аудиторські процедури, що включали:

- подані запити до управлінського персоналу Товариства, працівникам, залученим до процесу складання фінансової звітності, ревізійній комісії, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі

внаслідок шахрайства або помилки.

- виконані аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші.
- проаналізували інформацію про те, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Товариства продовжити безперервну діяльність;
- отримали розуміння зовнішніх чинників діяльності Товариства, структуру його власності та корпоративного управління, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризик, оцінки та огляди фінансових результатів.

Відповідно до МСА 450 "Оцінка викривлень, ідентифікованих під час аудиту" нами було розглянуто питання щодо вибору та застосування облікової політики та облікових оцінок щодо визначення їх впливу на звітність в цілому. Нами оцінено їх вплив на звітність, що перевірялася. Нами також були проведені аналітичні процедури щодо аналізу показників ліквідності та платоспроможності.

Масштаби нашої перевірки не були обмежені будь-яким способом та нам надали доступ до всієї необхідної інформації..

Ми не ідентифікували фактів шахрайства та не отримали доказів обставин, які можуть свідчити про можливість того, що звітність Товариства містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

ПІДТВЕРДЖЕННЯ ТОГО, ЩО АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ УЗГОДЖЕНИЙ З ДОДАТКОВИМ ЗВІТОМ ДЛЯ АУДИТОРСЬКОГО КОМІТЕТУ АБО ОРГАНУ НАДІЛЕНОГО ЙОГО ПОВНОВАЖЕННЯМИ

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Товариства, на яку покладені функції аудиторського комітету.

ЩОДО НЕНАДАННЯ НЕАУДИТОРСЬКИХ ПОСЛУГ, ВИЗНАЧЕНИХ СТАТТЕЮ 6 ЗАКОНУ "ПРО АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ТА АУДИТОРСЬКУ ДІЯЛЬНІСТЬ", І ПРО НЕЗАЛЕЖНІСТЬ КЛЮЧОВОГО ПАРТНЕРА З АУДИТУ ТА СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ВІД ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ ПІД ЧАС ПРОВЕДЕННЯ АУДИТУ

Ми здійснюємо свою діяльність у відповідності до вимог Закону "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність", з дотриманням інших нормативно-правових актів з питань аудиту та професійних стандартів аудиту. Політика та процедури запроваджені нами унеможливають надання послуг, заборонених статтею 6 цього Закону. Нами не надавались Товариству неаудиторські послуги, заборона на надання яких передбачена статтею 6 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність".

Ми підтверджуємо, що є незалежними від Товариства під час проведення аудиту.

Ми підтверджуємо, що ключовий партнер з аудиту є незалежним від Товариства та здатний висловити об'єктивну думку про те, чи складена фінансова звітність у всіх суттєвих аспектах відповідно до застосовної концептуальної основи фінансової звітності.

ІНФОРМАЦІЯ ПРО ІНШІ НАДАНІ АУДИТОРОМ АБО СУБ'ЄКТОМ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ЮРИДИЧНІЙ ОСОБІ АБО КОНТРОЛЬОВАНИМ НЕЮ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ ПОСЛУГ, КРІМ ПОСЛУГ З ОБОВ'ЯЗКОВОГО АУДИТУ, ЩО НЕ РОЗКРИТА У ЗВІТІ ПРО УПРАВЛІННЯ АБО У ФІНАНСОВІЙ ЗВІТНОСТІ

Крім послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023 р. нами були надані такі аудиторські послуги Товариству:

- послуги з виконання завдання з надання впевненості щодо річних звітних даних за 2023 звітний рік;
- завдання з надання впевненості щодо підтвердження майнового стану фізичної особи, яка погоджувала набуття істотної участі в Товаристві;
- огляд проміжної фінансової звітності станом на 30 червня 2023 року;
- огляд проміжної фінансової звітності станом 30 вересня 2023 року.

Інші послуги Товариству або контрольованим ним суб'єктам господарювання нами не надавались.

ПОЯСНЕННЯ ЩОДО ОБСЯГУ АУДИТУ ТА ВЛАСТИВИХ ДЛЯ АУДИТУ ОБМЕЖЕНЬ

Обсяг аудиту визначено нами таким чином, щоб ми могли виконати роботу в достатньому обсязі для висловлення нашої думки щодо фінансової звітності Товариства, процесів обліку та засобів контролю,

які використовуються Товариством, а також з урахуванням специфіки галузі, в якій Товариство здійснює свою діяльність.

При визначенні нашої загальної стратегії аудиту ми враховували значущість статей окремої фінансової звітності, нашу оцінку ризиків по кожній статті та загальне покриття операцій Товариства нашими процедурами, а також ризики, пов'язані з менш суттєвими статтями, які не були включені до загального обсягу нашого аудиту.

Ми визначили, який вид роботи по кожній статті повинні виконати, щоб мати змогу зробити висновок, чи отримані достатні та прийнятні аудиторські докази для обґрунтування нашої думки щодо окремої фінансової звітності Товариства в цілому.

Аудит не гарантує виявлення всіх суттєвих викривлень через такі фактори, як використання суджень, тестувань, обмеження, властиві внутрішньому контролю, а також через те, що більшість доказів, доступних аудитору, є скоріш переконливими, ніж остаточними.

Властиві обмеження аудиту створюють невід'ємний ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансових звітів не будуть виявлені, навіть при належному плануванні і здійсненні аудиту відповідно до МСА.

ОСНОВНІ ВІДОМОСТІ ПРО СУБ'ЄКТА АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ ТА ДОГОВІР

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит".

Код ЄДРПОУ: 23980886.

Вебсайт: <http://www.standart-audit.com/>

Місцезнаходження: 01024, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-б.

Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Стандарт-Аудит" під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділ суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес.

Телефон: +38 (044) 279 77 08.

Дата та номер договору про надання аудиторських послуг: додаткова угода №2 від 29.02.2024 до договору №1448 від 23.02.2022р.

Дата початку проведення аудиту - 29 лютого 2024 року.

Дата закінчення проведення аудиту - 26 квітня 2024 року.

Ключовим партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є: Боткачик Світлана Іванівна, якого включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під № 100618.

Ключовий партнер з аудиту

Боткачик С.І.

Місце складання: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-Б.

Дата складання: 26 квітня 2024 року.

4. Твердження щодо річної інформації

Фінансова звітність Товариства є фінансовою звітністю загального призначення, яка сформована з метою достовірно подання фінансового стану, фінансових результатів діяльності та грошових потоків Товариства для задоволення інформаційних потреб широкого кола користувачів при прийнятті ними економічних рішень.

Концептуальною основою фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, є Міжнародні стандарти фінансової звітності (МСФЗ), включаючи Міжнародні стандарти бухгалтерського обліку (МСБО) та Тлумачення (КТМФЗ, ПКТ), видані Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО), в редакції чинній на 1 січня 2020 року, що офіційно оприлюдненні на веб-сайті Міністерства фінансів України.

Підготовлена Товариством фінансова звітність чітко та без будь-яких застережень відповідає всім вимогам чинних МСФЗ з врахуванням змін, внесених РМСБО, дотримання яких забезпечує достовірне

подання інформації в фінансовій звітності, а саме, доречної, достовірної, зіставної та зрозумілої інформації.

При формуванні фінансової звітності Товариство керувалося також вимогами національних законодавчих та нормативних актів щодо організації і ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності в Україні, які не суперечать вимогам МСФЗ.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери та стейкхолдери!

Дякуємо Вам за співпрацю та підтримку протягом звітного року, який був складним як для України, так і для Товариства в цілому. Першочерговим завданням Товариства у звітному періоді було забезпечення стабільного функціонування Товариства в умовах воєнного стану. Завдяки спільній роботі керівництва та працівників Товариство продовжує працювати, та випускати нові продукти страхування. Сподіваємось, що злагоджена діяльність органів управління та працівників Товариства, оперативні та виважені рішення стануть запорукою ефективної роботи Товариства.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери та стейкхолдери!

Щиро вдячні Вам за підтримку протягом звітного року. Першочерговим завданням Товариства у звітному періоді було забезпечення стабільного функціонування Товариства в умовах воєнного стану.

Завдяки співпраці органів управління та працівників Товариство продовжує працювати, та випускати нові продукти страхування.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Товариство має перспективи для подальшого розвитку та існує вірогідність його безперервного функціонування як суб'єкта господарювання.

Перспективи розвитку діяльності на 2024 рік:

1.Збільшення обсягу надходжень страхових платежів:

Створення доступних та конкурентних продуктів, постійна модернізація існуючих;

Система планування продажів;

Вдосконалення тарифної політики;

Розвиток мережі посередників та партнерів;

Розвиток ІТ-технологій;

Автоматизація продажів страхових продуктів;

Розвиток онлайн-продажів;

Залучення нових клієнтів - юридичних осіб;

Вдосконалення супроводу клієнтів, що сприяє побудові довготривалих відносин з клієнтами.

2.Підвищення рівня прибутковості:

Оптимізація неопераційних витрат;

Покращення рівня збалансованості страхового портфелю;

Мінімізація дебіторської заборгованості;

Контроль за рівнем виплат.

3.Збільшення присутності Товариства в регіонах:

Відкриття регіональних підрозділів в обласних центрах України;

Контроль ефективності та рентабельності їх діяльності;

Бюджетування та створення системи мотивації регіональних підрозділів.

4.Розвиток персоналу:

Створення системи навчання персоналу;

Управління результативністю персоналу;

Підтримка кадрової стабільності;

Вдосконалення системи мотивації;
Формалізація бізнес-процесів;
Підвищення рівня лояльності та залучення персоналу.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат Емітент (Товариство) не укладав правочинів щодо деривативів чи похідних цінних паперів, які б впливали на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування.

Метою діяльності Товариства в галузі управління ризиками є уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості Товариства до них, забезпечення досягнення стратегічних цілей Товариства, забезпечення зростання вартості Товариства при дотриманні балансу всіх зацікавлених сторін.

Система управління ризиками Товариства щонайменше охоплює такі напрями:

- андеррайтинговий ризик та формування технічних резервів;
- операційний ризик;
- ринковий ризик;
- кредитний ризик;
- управління активами та зобов'язаннями;
- інвестування;
- управління ризиком ліквідності;
- управління ризиком концентрацій;
- перестрахування та інші інструменти зниження ризику;
- інші визначені нормативно-правовими актами Регулятора напрями.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Емітент забезпечує належні управління, звітність та процедури внутрішнього контролю, які дозволяють, зокрема, своєчасно виявляти зміни, що можуть становити загрозу для довгострокового виконання зобов'язань, що випливають з договорів страхування. Суттєвими чинниками ефективного управління ризиками є високий професійний рівень керівництва і відповідна комплектація персоналом. Керівництво Емітента несе відповідальність за впровадження, надійність і забезпечення функціонування систем управління ризиками. В процесі управління ризиками задіяні Наглядова рада, Правління. Правління є відповідальним за функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками. Наглядова рада систематично відстежує стан управління ризиками, впливає на обрану Правлінням схильність до ризиків.

Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Процентних фінансових зобов'язань немає. Товариство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.

Кредитний ризик - це ризик того, що у Компанії виникне фінансовий збиток, оскільки контрагенти не виконають свої зобов'язання по фінансовому інструменту або клієнтському договору. Управління кредитним ризиком, що пов'язаний з клієнтами, здійснюється кожним операційним підрозділом у відповідності з політикою, процедурами та системою контролю, які встановлені Компанією по відношенню до управління кредитним ризиком. Кредитна якість клієнта оцінюється на основі детальної форми оцінки кредитного рейтингу, виходячи з даної оцінки визначаються

індивідуальні ліміти на надання послуг. Здійснюється регулярний моніторинг непогашеної дебіторської заборгованості клієнтів. Крім того, суми до отримання від більшого числа малих дебіторів об'єднані в однорідні групи та перевіряються на ознаки знецінення на колективній основі.

Розрахунки ґрунтуються на інформації про фактично понесені збитки в минулому. Максимальної схильності до кредитного ризику немає.

Ризик ліквідності

Компанія здійснює контроль за ризиком дефіциту грошових коштів, використовуючи інструмент планування поточної ліквідності. Метою Компанії є підтримання балансу між безперервністю фінансування та гнучкістю. Компанія проаналізувала концентрацію ризику по відношенню рефінансування своєї заборгованості та прийшла до висновку, що вона є низькою. Компанія має доступ до джерел фінансування достатнього обсягу, а строки погашення заборгованості, що належать виплаті протягом 12 місяців, по домовленості з поточними кредиторами можуть бути перенесені на пізніші дати.

Управління капіталом.

Основною метою Компанії по відношенню до управління капіталом є забезпечення стабільної кредитоспроможності та адекватного рівня капіталу для провадження діяльності та максимізації прибутку акціонерів. Компанія здійснює управління структурою капіталу та змінює його у відповідності до змін в економічних умовах. З метою збереження або зміни структури капіталу Компанія може регулювати розмір виплати дивідендів, повертати капітал акціонерам чи випускати нові акції.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ"
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	18.04.2023
URL-адреса з текстом кодексу	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством та цим Статутом.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав,

		включаючи права на: 1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 4) отримання інформації про господарську діяльність Товариства; 5) інші права встановлені Статутом та законодавством України.
Права міноритарних акціонерів	ні	Статут Товариства не містить окремо специфічних прав для міноритарних акціонерів.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувавши поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Акціонери, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати необхідну інформацію у відповідності до вимог законодавства, Статуту та внутрішніх документів Товариства.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Біографічні дані осіб кандидатів не оприлюднюються до моменту їх обрання. А після обрання вони оприлюднюються в обсягах встановлених законодавством України.
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати тільки у формі, визначеній для проведення загальних зборів акціонерів. Матеріали такі особи мають можливість отримувати дистанційно.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість виконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість виконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор можуть брати участь у річних загальних зборах.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Регламент проведення загальних зборів визначено внутрішніми документами Товариства.
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість	так	Протокол та рішення загальних зборів акціонерів розкриваються на веб-сайті

голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		Товариства протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	На сторінці Товариства https://prestige-ic.com.ua/ua/ зазначено всю інформацію, яка вимагається для участі акціонера у загальних зборах акціонерів Товариства, встановлену законодавством України. За додатковою інформацією, акціонер може звернутись безпосередньо до Товариства.
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Наглядовою радою Товариства у 2023 році не затверджувалась політика взаємодії з акціонерами. Передбачається, що така політика буде затверджена у майбутньому.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	ні	У 2023 році Товариством не створювався відділ (функція) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами. Передбачається, що у 2024 році буде створено посаду та призначено корпоративного секретаря, який відповідатиме за відповідну взаємодію.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	У 2023 році Наглядовою радою Товариства не визначались відповідні принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання.
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Наглядовою радою Товариства у 2023 році політика взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувалась.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з	ні	Товариством у 2023 році не визначався перелік своїх стейкхолдерів і тих, з якими необхідно

якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію		налагодити безпосередню взаємодію.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Товариство у 2023 році не розкривало звіт щодо аспектів взаємодії із стейкхолдерами.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени Наглядової ради Товариства не входять до складу Наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Товариство веде протоколи засідань Наглядової ради.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статутом та внутрішніми документами Товариства передбачені відповідні умови.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Наглядова рада та її члени мають необхідний доступ до інформації Товариства.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада Товариства здійснює контроль за діяльністю Правління, в тому числі шляхом оцінювання його діяльності.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	ні	Статутом та внутрішніми документами Товариства не передбачено відповідної умови.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Розмір та навички членів Наглядової ради Товариства відповідають необхідним вимогам для належного виконання ними своїх обов'язків.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	ні	Наглядовою радою переглядаються вимоги до кандидатів у члени за потреби або у разі змін у законодавстві України.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у	так	Товариство у 2023 році здійснювало перевірку членів Наглядової ради на

члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата		професійну придатність, належну ділову репутацію тощо у відповідності до вимог законодавства України. Передбачається, що затвердження внутрішнього документу, який формалізовуватиме таку перевірку буде здійснено у майбутньому.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	Такий процес у Товаристві не формалізовано.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Розробка таких планів у Товаристві не відбувається.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	У 2023 році Наглядовою радою не затверджувалась політика щодо різноманіття складу органів управління.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Двоє з трьох членів Наглядової ради Товариства - чоловіки. При цьому, внутрішні документи Товариства не містять обмежень щодо перебування у складі Наглядової ради жінок.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	У складі Наглядової ради відсутні незалежні члени.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	Члени Наглядової ради не проводять вступний тренінг після їх обрання на посаду.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	У 2023 році Наглядова рада не розробила відповідний план навчання з огляду на відсутність потреби у додатковому навчанні.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	ні	У складі Наглядової ради відсутні незалежні члени.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради Товариства має можливість комунікацій із акціонерами (їх представниками та уповноваженими особами).

Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції Голови Наглядової ради визначені у Положенні про Наглядову раду та Статуті Товариства.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	ні	У Товаристві не створена посада корпоративного секретаря, корпоративного секретаря не призначено.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	У 2023 році Наглядовою радою не було створено комітетів та не були затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	У 2023 році у складі Наглядової ради Товариства не було створено комітетів.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	У 2023 році у складі Наглядової ради Товариства не було створено комітетів.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	У 2023 році у складі Наглядової ради Товариства не було створено комітетів.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	У 2023 році у складі Наглядової ради Товариства не було створено комітетів.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	У 2023 році у складі Наглядової ради Товариства не було створено комітетів.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Правління розробляє стратегію Товариства.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада Товариства здійснює контроль за діяльністю Правління, шляхом встановлення показників ефективності та оцінювання результатів роботи.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління звітує перед Наглядовою радою про результати своєї роботи.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Правління інформує Наглядову раду про значні події Товариства.

6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода Правління відповідає ринковим показникам у страховій галузі. Винагорода членів Наглядової ради не передбачена.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди Правління не залежить від результатів діяльності Товариства.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	ні	Наглядова рада Товариства не отримує винагороди та виконує свої обов'язки на безоплатній основі.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	ні	В Товаристві у 2023 році не затверджувалась політика щодо розкриття інформації. Розкриття інформації здійснювалося відповідно до вимог чинного законодавства України. Проте, у Товаристві заплановано впровадження внутрішньої Політики про розкриття інформації Емітентом у майбутньому.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Наглядова рада здійснює нагляд за Правлінням у підготовці фінансових звітів, в тому числі шляхом затвердження таких звітів.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	На вебсайті Товариства створено відповідний розділ "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів" - https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	У Товаристві створена комплексна та адекватна система внутрішнього контролю, що враховує специфіку роботи Товариства, вимоги законодавства України. Система внутрішнього контролю і управління ризиками емітента реалізується через органи управління і контролю емітента - Загальні збори як вищий орган управління, Наглядову раду, як орган, що складається з акціонерів або представників акціонерів Товариства, Правління, що здійснює поточне управління діяльністю Товариства. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора

(аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує здійснення стратегічного, оперативного та поточного контролю за його фінансово-господарською діяльністю:

- Наглядова рада забезпечує функціонування належної системи контролю, а також здійснення стратегічного контролю за фінансово - господарською діяльністю Товариства;

- внутрішній аудитор проводить аудит та контроль існуючих в Товаристві процесів, операцій, об'єктів, систем, що належать до управлінського та фінансового обліку, звітності на відповідність вимогам законодавства, вимогам стандартів обліку та іншим стандартам, що є обов'язковими до виконання в Товаристві;

- особа, відповідальна за проведення фінансового моніторингу, яка контролює фінансові операції з метою виявлення таких, що підлягають фінансовому моніторингу, забезпечує діяльність Товариства з реалізації системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Наглядова рада Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю:

- 1) визначає цілі діяльності Товариства та встановлює шляхи їх досягнення;

- 2) затверджує організаційну структуру системи внутрішнього контролю Товариства, яка забезпечує ефективне функціонування системи внутрішнього контролю;

- 3) затверджує внутрішні документи, якими здійснюється делегування повноважень Наглядової ради Товариства у процесі здійснення внутрішнього контролю (крім повноважень, віднесених до виключної Наглядової ради Товариства);

- 4) погоджує призначення/ звільнення/ припинення повноважень Голови та членів Правління, керівників підрозділів/осіб, на яких покладено виконання функцій управління ризиками/комплаєнс/ актуарних розрахунків/внутрішнього аудиту;

- 5) розглядає звіти про результати здійснення моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю та приймає за результатами розгляду рішення про здійснення/нездійснення відповідних заходів;

- 6) розглядає звіти про результати виконання

заходів, спрямованих на підвищення ефективності системи внутрішнього контролю, звіти про проведення щорічної самооцінки та приймає рішення про досягнення або недосягнення поставлених у рішенні завдань, а також рішення щодо додаткових заходів у таких випадках.

Правління Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю:

1) забезпечує діяльність Товариства, спрямовану на належне функціонування системи внутрішнього контролю;

2) забезпечує функціонування інформаційних систем, що забезпечують здійснення внутрішнього контролю;

3) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені у системі внутрішнього контролю порушення/недоліки;

4) приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю;

5) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю.

Система внутрішнього контролю Товариства ґрунтується на розподілі обов'язків між відповідальними за певний процес у межах системи внутрішнього контролю особами та/або структурними підрозділами Товариства.

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства.

У Товаристві створена система управління ризиками. Управління ризиками є складовою частиною загальних вимог до системи корпоративного управління. Ця функція передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків.

Система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру, включаючи обмеження прийняття рішень, процедури планування та складання звітності.

Створена у Товаристві створена система управління ризиками має наступні ключові характеристики:

		<p>- наявність Стратегії управління ризиками, що передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків;</p> <p>- мета управління ризиками - це уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, запобігання втрати Товариством активів, доходів, капіталу, зниження платоспроможності та ліквідності, забезпечення виконання усіх зобов'язань перед клієнтами, підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки й мінімізації ризиків у діяльності Товариства;</p> <p>- система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедуру взаємодії її складових та порядок здійснення інформаційного обміну між усіма заінтересованими (уповноваженими) суб'єктами. Наказом Голови Правління № 46-к від 29.11.2023 за погодженням Наглядової ради (протокол № 32-2023 від 29.11.2023) Камінську Л.В. прийнято на посаду головного ризик-менеджера Товариства.</p> <p>Головний ризик-менеджер забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування щодо суттєвих ризиків, а також вживає заходи для ефективного функціонування системи управління ризиками.</p> <p>Процес ризик-менеджменту в Товаристві охоплює всі структурні підрозділи та рівні Товариства - від вищого керівництва страховика до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик, та забезпечує дотримання функціонування системи управління ризиками у всіх необхідних напрямках.</p> <p>Значним фактором ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2023 року була воєнна агресія російської федерації проти України.</p> <p>Внутрішній аудит здійснюється внутрішнім аудитором, призначеним на посаду Наглядовою радою Товариства.</p> <p>Роль внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежної оцінки надійності та ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, наданні незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій, направлених на вдосконалення діяльності Товариства, контролі та звітуванні щодо виконання погоджених рекомендацій, наданих внутрішнім аудитором.</p>
--	--	--

		<p>Внутрішній аудитор функціонально підпорядковується Наглядовій Раді, яка затверджує план аудиту для внутрішнього аудитора.</p> <p>За результатами діяльності у 2023 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю), регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Товариства, надавалися висновки Наглядовій раді з питань поліпшення якості системи управління, а також проводився моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи.</p> <p>Система внутрішнього контролю Товариства оцінена внутрішнім аудитором як задовільна, засоби внутрішнього контролю достатні, суттєвих порушень чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства у 2023 році не виявлено.</p>
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	В Статуті Товариства та інших внутрішніх нормативних документах передбачена наявність у Наглядової ради механізмів внутрішнього контролю та можливості залучення внутрішнього та зовнішнього аудитора.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	У 2023 році Товариством запроваджена функція ризик-менеджменту та призначено головного ризик-менеджера, який підзвітний Наглядовій раді. Однак, функція комплаєнсу Товариством у 2023 році не запроваджувалась. Передбачається, що така функція буде запроваджена у 2024 році.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	ні	В Товаристві не затверджено політику з питань управління ризиками. Передбачається, що така політика буде затверджена у 2024 році.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	ні	В Товаристві не затверджено декларацію схильності до ризиків. Передбачається, що така декларація буде затверджена у 2024 році.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	ні	У звітному періоді Наглядовою радою не розглядалися звіти щодо управління ризиків.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Товариством затверджено кодекс етики.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Товариством не запроваджено таку функцію. Передбачається, що така функція буде запроваджена у 2024 році.

В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	ні	В Товаристві не запроваджено політику щодо запобігання корупції. Передбачається, що така політика буде запроваджена у 2024 році.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	В Товаристві затверджено політику щодо конфлікту інтересів.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	ні	Товариством у 2023 році не була формалізована щорічна процедура самооцінки членів Наглядової ради. Передбачається, що така процедура буде запроваджена у 2024 році.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	ні	Товариством у 2023 році не проводилась самооцінка членів Наглядової ради.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Товариством не проводилась комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 4 (4)

Дата проведення	17.04.2023
Спосіб проведення	X очне голосування, місце проведення: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса, 35/37, оф.300 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова раду товариства (відповідно до ст. 59 ЗУ "Про акціонерні товариства")

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Порядок денний річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ":

1. Про обрання лічильної комісії;
2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів.
3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" у 2022 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління.
- 4.Звіт Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" про результати роботи у 2022 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради.
5. Звіт Ревізійної комісії ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" про результати роботи у 2022 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Ревізійної комісії.
6. Про затвердження річного звіту ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за 2022 р., а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за

результатами його розгляду.

7. Про розподіл прибутку (покриття збитків) ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за 2022 р.

8. Про припинення повноважень Голови та члена Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".

9. Про обрання членів Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".

10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться із членами Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".

11. Укладання договору про надання професійних послуг з членами Наглядової ради.

12. Внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

13. Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

14. Внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

15. Внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

16. Внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

17. Внесення змін до Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

18. Про збільшення статутного капіталу ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

19. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).

20. Про визначення уповноваженого органу ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", якому надаються повноваження щодо:

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо назапланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства";
- внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

21. Про визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;
- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати
- здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії - Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії - Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії - Белоліпецька Владислава Ігорівна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

Обрати Головою Загальних зборів Голову Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуна Євгенія Володимировича.

Обрати Секретарем Загальних зборів - Заступника Голови правління Мирончука Юрія Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

2.1. Встановити наступний регламент Загальних зборів:

1. Виступи з питань порядку денного - до 20 хв.

2. Повторні виступи - до 5 хв.

3. Відповіді на запитання - до 2 хв.

4. Для виступів на Загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, представникам Виконавчого органу, Ревізійної комісії та Начальнику управління бухгалтерського обліку та звітності - Головному бухгалтеру ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів, Голові та членам реєстраційної та лічильної комісії.

5. Усі запитання, звернення з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, запити для надання слова по питанням порядку денного, надаються виключно у письмовому вигляді Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів Товариства через членів Лічильної комісії, що присутні у кімнаті, до моменту початку розгляду відповідного питання порядку денного із зазначенням прізвища та імені (найменування) акціонера або його представника, та засвідчені їх підписом.

6. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (які були видані учасникам Загальних зборів акціонерів Товариства для голосування), що засвідчені в порядку та спосіб, установлені статутом Товариства.

7. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами Лічильної комісії. Підрахунок голосів за результатами голосування з питання "Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів" здійснює Лічильна комісія. Оголошення результатів голосування та прийнятих рішень здійснює Голова Загальних зборів акціонерів Товариства.

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

б) на ньому відсутні підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);

в) акціонер (представник акціонера) не позначив в бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

9. Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів. Бюлетень для голосування не враховується Лічильною комісією, якщо він не надійшов до лічильної комісії у встановлений термін або у ньому містяться сторонні написи та/або виправлення.

10. За рішенням Загальних зборів акціонерів, допускається фіксація технічними засобами (фото, відео та аудіо запис) на Загальних зборах акціонерів Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

3.1. Затвердити Звіт Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" про результати фінансово-господарської діяльності за 2022 рік (додаток 1 до протоколу).

3.2. Визнати роботу Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" у 2022 році задовільною.

3.3. Затвердити основні напрямки роботи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" на 2023 рік.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

4.1. Затвердити звіт Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" про результати роботи в 2022 році.

4.2. Визнати роботу Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" за 2022 рік задовільною.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за підсумками 2022 фінансового року та достовірності річної фінансової звітності за 2022 рік, що додається (додаток 3).

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

6.1. Затвердити річний фінансовий звіт ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" за 2022 рік.

6.2. Взяти до відома звіт (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства з обмеженою відповідальністю "ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "СТАНДАРТ-АУДИТ" (код ЄДРПОУ 23980886) за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за рік, який закінчився 31 грудня 2022 року, що включає висновок аудитора.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

7.1. Прибуток, отриманий за підсумками діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" у 2022 році в розмірі 90,0 тис. грн., направити на покриття збитків минулих періодів.

7.2. Дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2022 рік не нараховувати та не виплачувати.

7.3. Начальнику управління бухгалтерського обліку та звітності - Головному бухгалтеру ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" (Атамась Світлані Юріївні) відобразити зміни покриття збитків в бухгалтерських формах.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради Товариства, що були обрані загальними зборами акціонерів Товариства, у складі: Бридун Валерії Валентинівни - Голови Наглядової Ради Товариства; Бридуна Ігоря Євгенійовича - члена Наглядової ради Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 9:

1. Обрати членами Наглядової ради Бридун Валерію Валентинівну, Бридуна Ігоря Євгенійовича та Волкова Романа Олеговича.

2. Уповноважити Голову правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуна Євгенія Володимировича у визначений термін подати особливу інформацію відповідно до чинного законодавства України.

3. Уповноважити Голову правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуна Євгенія Володимировича у визначений термін подати кандидатури Бридун Валерії Валентинівни, Бридуна Ігоря Євгенійовича та Волкова Романа Олеговича на погодження до Національного банку України.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 10:

10.1. Укласти із наглядовою радою безоплатні цивільно-правові договори на виконання повноважень членів Наглядової ради, передбачених Статутом, в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

10.2. Затвердити із членами Наглядової ради умови цивільно-правового договору (додається).

10.3. Укласти із членами Наглядової ради безоплатний цивільно-правовий договір на виконання повноважень члена Наглядової Ради, передбачених Статутом, в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

10.4. Обрати особою, яка уповноважується на підписання цивільно-правових та трудових договорів з членами Наглядової ради ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", Голову Правління Бридуна Є.В.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 11:

Надати дозвіл Голові правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуну Є.В. підписати комплексні агентські договори з членами Наглядової ради Бридун Валерією Валентинівною та Волковим Романом Олеговичем.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 12:

1. Внести зміни до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" шляхом затвердження його в новій редакції.
2. Доручити Голові правління Бридуну Є.В. вжити заходів щодо проведення державної реєстрації змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 13:

Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" шляхом викладення його в новій редакції.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 14:

Внести зміни до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" шляхом викладення його в новій редакції.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 15:

Внести зміни до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" шляхом викладення його в новій редакції.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 16:

Внести зміни до новий Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" шляхом викладення його в новій редакції.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 17:

Внести зміни до Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" шляхом викладення його в новій редакції.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 18:

Збільшити розмір статутного капіталу ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за рахунок додаткових внесків з 15 000 000 (п'ятнадцять мільйонів) гривень 00 копійок до 22 000 000 (двадцяти двох мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення простих іменних акцій ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" у кількості 7 000 (сім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок за одну акцію, загальною номінальною вартістю 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 19:

Здійснити емісію 7 000 (сім тисяч) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок за одну акцію в бездокументарній формі існування загальною номінальною вартістю 7 000 000 (сім мільйонів) гривень 00 копійок.

Затвердити Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), яке є невід'ємною частиною цього протоколу (Додаток 5).

Встановити, що учасниками розміщення є акціонери ПрАТ "СК ПРЕСТИЖ" станом на 17.04.2023 р.: Бридун Євгеній Володимирович, Бридун Ігор Євгенійович, Мирончук Юрій Володимирович.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 20:

Визначити Наглядову раду уповноваженим органом ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", якому надаються права щодо:

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та

розміщення акцій у процесі емісії;

- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі, якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 21:

Визначити Голову Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуна Є.В. уповноваженою особою, якій надаються наступні повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;
- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

Дата проведення	06.07.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса, 35/37, оф.300 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада товариства (відповідно до ст. 59 ЗУ "Про акціонерні товариства")

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

Порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ":

1. Про обрання лічильної комісії;
2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів.
3. Внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії - Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії - Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії - Бєлолипецька Владислава Ігорівна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

2.1. Обрати Головою Загальних зборів Голову Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуна Євгенія Володимировича.

Обрати Секретарем Загальних зборів - Заступника Голови правління Мирончука Юрія

Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

2.2. Встановити наступний регламент Загальних зборів:

1. Виступи з питань порядку денного - до 20 хв.

2. Повторні виступи - до 5 хв.

3. Відповіді на запитання - до 2 хв.

4. Для виступів на Загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, представникам Виконавчого органу, Ревізійної комісії та Начальнику управління бухгалтерського обліку та звітності - Головному бухгалтеру ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів, Голові та членам реєстраційної та лічильної комісій.

5. Усі запитання, звернення з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, запити для надання слова по питанням порядку денного, надаються виключно у письмовому вигляді Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів Товариства через членів Лічильної комісії, що присутні у кімнаті, до моменту початку розгляду відповідного питання порядку денного із зазначенням прізвища та імені (найменування) акціонера або його представника, та засвідчені їх підписом.

6. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (які були видані учасникам Загальних зборів акціонерів Товариства для голосування), що засвідчені в порядку та спосіб, установлені Статутом Товариства.

7. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами Лічильної комісії. Підрахунок голосів за результатами голосування з питання "Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів" здійснює Лічильна комісія. Оголошення результатів голосування та прийнятих рішень здійснює Голова Загальних зборів акціонерів Товариства.

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

б) на ньому відсутні підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);

в) акціонер (представник акціонера) не позначив в бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

9. Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів. Бюлетень для голосування не враховується Лічильною комісією, якщо він не надійшов до лічильної комісії у встановлений термін або у ньому містяться сторонні написи та/або виправлення.

10. За рішенням Загальних зборів акціонерів, допускається фіксація технічними засобами (фото, відео та аудіо запис) на Загальних зборах акціонерів Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

1. Внести зміни до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Доручити Голові правління Бридуну Є.В. вжити заходів щодо проведення державної реєстрації змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

3. Доручити Голові правління Бридуну Є.В. подати зміни, в частині збільшеного статутного капіталу у всі реєстраційні документи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

Дата проведення

30.08.2023

Спосіб проведення

Х очне голосування, місце проведення: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса, 35/37, оф.300

	електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада товариства (відповідно до ст. 59 ЗУ "Про акціонерні товариства")

Питання порядку денного та прийняті рішення:

Порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ":

1. Про обрання лічильної комісії.
2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів.
3. Укладання договорів з пов'язаними особами.
4. Про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у випадках, передбачених статтею 106 Закону України "Про акціонерні товариства", про схвалення значних правочинів, вчинених ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".
5. Про збільшення статутного капіталу ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
6. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).
7. Про визначення уповноваженого органу ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", якому надаються повноваження щодо:
 - визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
 - прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - затвердження результатів емісії акцій;
 - затвердження звіту про результати емісії акцій;
 - прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
 - повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства";
 - внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.
8. Про визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження:
 - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;
 - проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
 - проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії - Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії - Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії - Белолипецька Владислава Ігорівна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

2.1. Обрати Головою Загальних зборів Голову Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуна Євгенія Володимировича.

Обрати Секретарем Загальних зборів - Заступника Голови правління Мирончука Юрія

Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

2.2. Встановити наступний регламент Загальних зборів:

1. Виступи з питань порядку денного - до 20 хв.
2. Повторні виступи - до 5 хв.
3. Відповіді на запитання - до 2 хв.
4. Для виступів на Загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, представникам Виконавчого органу та Начальнику управління бухгалтерського обліку та звітності - Головному бухгалтеру ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів, Голові та членам реєстраційної та лічильної комісії.
5. Усі запитання, звернення з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, запити для надання слова по питанням порядку денного, надаються виключно у письмовому вигляді Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів Товариства через членів Лічильної комісії, що присутні у кімнаті, до моменту початку розгляду відповідного питання порядку денного із зазначенням прізвища та імені (найменування) акціонера або його представника, та засвідчені їх підписом.
6. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (які були видані учасникам Загальних зборів акціонерів Товариства для голосування), що засвідчені в порядку та спосіб, установлені статутом Товариства.
7. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами Лічильної комісії. Підрахунок голосів за результатами голосування з питання "Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів" здійснює Лічильна комісія. Оголошення результатів голосування та прийнятих рішень здійснює Голова Загальних зборів акціонерів Товариства.
8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:
 - а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;
 - б) на ньому відсутні підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
 - в) акціонер (представник акціонера) не позначив в бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.
9. Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів. Бюлетень для голосування не враховується Лічильною комісією, якщо він не надійшов до лічильної комісії у встановлений термін або у ньому містяться сторонні написи та/або виправлення.
10. За рішенням Загальних зборів акціонерів, допускається фіксація технічними засобами (фото, відео та аудіо запис) на Загальних зборах акціонерів Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

Надати дозвіл Голові правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуну Є.В. підписати договір про надання послуг щодо консультування з питань комерційної діяльності та управління з пов'язаними особами Волковою Марією Анатоліївною, Мирончук Оленою Олександрівною, Камінською Ларисою Василівною.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

1. Надати Голові Правління Бридуну Євгенію Володимировичу попередню згоду на вчинення значних правочинів у випадках передбачених статтею 106 Закону України "Про акціонерні товариства".
2. Схвалити значні правочини, укладені ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" до прийняття цього рішення, а саме:
 - генеральний договір добровільного страхування майна № 102-110-000088 від 31.03.2023 року;
 - генеральний договір добровільного страхування майна № 102-110-000064 від 31.03.2022 року.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

Збільшити розмір статутного капіталу ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за рахунок додаткових внесків з 22 000 000 (двадцяти двох мільйонів) гривень 00 копійок до 49 000 000 (сорока дев'яти мільйона) гривень 00 копійок шляхом додаткової емісії простих іменних акцій ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" у кількості 27 000 (двадцять сім тисяч) штук номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок за одну

акцію, загальною номінальною вартістю 27 000 000 (двадцять сім мільйонів) гривень 00 копійок.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

Здійснити емісію 27 000 (двадцять сім тисяч) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 1 000 (одна тисяча) гривень 00 копійок за одну акцію в електронній формі існування загальною номінальною вартістю 27 000 000 (двадцять сім мільйонів) гривень 00 копійок.

Затвердити Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), яке є невід'ємною частиною цього протоколу (Додаток 1).

Встановити, що учасниками розміщення є акціонери ПрАТ "СК ПРЕСТИЖ" станом на 30.08.2023 р.: Бридун Євгеній Володимирович, Бридун Ігор Євгенійович, Мирончук Юрій Володимирович та Атамась Світлана Юріївна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

Визначити Наглядову раду уповноваженим органом ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", якому надаються права щодо:

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі, якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства".

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

Визначити Голову Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуна Є.В. уповноваженою особою, якій надаються наступні повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;
- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

Дата проведення	23.11.2023
Спосіб проведення	Х очне голосування, місце проведення: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса, 35/37, оф.300 електронне голосування опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада товариства (відповідно до ст. 59 ЗУ "Про акціонерні товариства")
Питання порядку денного та прийнятті рішення:	
Порядок денний позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ":	

1. Про обрання лічильної комісії.
2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів.
3. Внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії - Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії - Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії - Белолипецька Владислава Ігорівна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

2.1. Обрати Головою Загальних зборів Голову Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Бридуна Євгенія Володимировича.

Обрати Секретарем Загальних зборів - Заступника Голови правління Мирончука Юрія Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

2.2. Встановити наступний регламент Загальних зборів:

1. Виступи з питань порядку денного - до 20 хв.

2. Повторні виступи - до 5 хв.

3. Відповіді на запитання - до 2 хв.

4. Для виступів на Загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, представникам Виконавчого органу, Ревізійної комісії та Начальнику управління бухгалтерського обліку та звітності - Головному бухгалтеру ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів, Голові та членам реєстраційної та лічильної комісії.

5. Усі запитання, звернення з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів Товариства, запити для надання слова по питанням порядку денного, надаються виключно у письмовому вигляді Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів Товариства через членів Лічильної комісії, що присутні у кімнаті, до моменту початку розгляду відповідного питання порядку денного із зазначенням прізвища та імені (найменування) акціонера або його представника, та засвідчені їх підписом.

6. Голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування (які були видані учасникам Загальних зборів акціонерів Товариства для голосування), що засвідчені в порядку та спосіб, установлені статутом Товариства.

7. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами Лічильної комісії. Підрахунок голосів за результатами голосування з питання "Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів" здійснює Лічильна комісія. Оголошення результатів голосування та прийнятих рішень здійснює Голова Загальних зборів акціонерів Товариства.

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

б) на ньому відсутні підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);

в) акціонер (представник акціонера) не позначив в бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

9. Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів. Бюлетень для голосування не враховується Лічильною комісією, якщо він не надійшов до лічильної комісії у встановлений термін або у ньому містяться сторонні написи та/або виправлення.

10. За рішенням Загальних зборів акціонерів, допускається фіксація технічними засобами (фото, відео та аудіо запис) на Загальних зборах акціонерів Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

1. Внести зміни до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА

КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" шляхом затвердження його в новій редакції.

2. Доручити Голові правління Бридуну Є.В. вжити заходів щодо проведення державної реєстрації змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

3. Доручити Голові правління Бридуну Є.В. подати зміни, в частині збільшеного статутного капіталу у всі реєстраційні документи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

URL-адреса протоколу загальних зборів: https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Бридун Валерія Валентинівна			X			
Бридун Ігор Євгенійович			Y			
Волков Роман Олегович			Y			

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	39
з них очних:	39
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>Про затвердження внутрішнього аудиту.</p> <p>Про погодження відповідальної особи надавача фінансових послуг щодо структури власності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>Про План роботи на 2023 рік.</p> <p>Про проведення внутрішньої перевірки за 2022 рік.</p> <p>Про План засідань на 2023 рік.</p> <p>Про засідань надання дозволу Голові Правління на укладання договорів страхування.</p> <p>Про затвердження змін тривалості виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності.</p> <p>Про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>Про обрання незалежного оцінювача майна.</p> <p>Про повідомлення акціонерів про проведення річних Загальних зборів акціонерів.</p> <p>Про затвердження звіту про незалежну оцінку вартості однієї простої іменної акції ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" та ринкової вартості акцій ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>Про обрання депозитарної установи.</p> <p>Про проведення річних загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>Про зміну повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів.</p> <p>Про затвердження звіту про незалежну оцінку вартості акцій та затвердження ринкової вартості акцій.</p> <p>Про обрання Голови Наглядової ради.</p> <p>Про затвердження організаційної структури.</p> <p>Про визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії акцій.</p> <p>Про затвердження звіту емітента за 2022 рік в НКЦПФР.</p> <p>Про затвердження Бізнес-плану Компанії (нова редакція).</p> <p>Повідомлення акціонерів про можливість реалізації переважного права.</p>

	Про проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Про затвердження результатів емісії акцій. Про обрання незалежного оцінювача майна. Про створення Боярського відділення. Про внесення змін до бізнес-плану шляхом викладення в новій редакції. Про затвердження організаційної структури. Про проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Про затвердження звіту про незалежну оцінку вартості акцій та затвердження ринкової вартості акцій. Про визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії акцій. Повідомлення акціонерів про можливість реалізації переважного права. Про затвердження організаційної структури. Про План роботи на 2 півріччя 2023 року. Про проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Про затвердження результатів емісії акцій. Про затвердження організаційної структури. Про погодження кандидата на посаду головного ризик-менеджера. Про бюджет та бюджетні показники ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на 2024 рік. Про затвердження організаційної структури.
--	--

Звіт ради

1. Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради): згідно Статуту Товариства кількісний склад ради - три особи. Протягом 2023 року членами Наглядової ради були:

- Голова Наглядової ради - Бридун Валерія Валентинівна (член Наглядової ради з 27.04.2020 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 14 від 27.04.2020 р., Голова Наглядової ради за рішенням Наглядової ради № 07-2020 від 29.04.2020 р.; член Наглядової ради з 17.04.2023 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 18 від 17.04.2023 р., Голова Наглядової ради за рішенням Наглядової ради № 10/1-2023 від 18.04.2023 р.).
- Член Наглядової ради - Бридун Ігор Євгенійович (з 27.04.2020 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 14; з 17.04.2023 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 18).
- Член Наглядової ради - Коханчук Галина Валеріївна (з 27.04.2020 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 14; припинила повноваження як член Наглядової ради з 17.02.2023 р. (ст. 67 п.1, пп. 1 Закону України "Про акціонерні товариства") на підставі повідомлення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради від 02.02.2023 р. (наказ Голови Правління № 10-к від 03.02.2023 р.). Член Наглядової ради перебувала на посаді 2 роки та 10 місяців.)
- Член Наглядової ради - Волков Роман Олегович (з 17.04.2023 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 18).

Комітети у складі Наглядової ради не створені.

Всього за 2023 рік було проведено 41 засідання Наглядової ради.

2. Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, включаючи інформацію про його діяльність як посадової особи в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: члени Наглядової ради мають вищу освіту та відповідні професійні навички та зобов'язані діяти добросовісно та розумно в інтересах Товариства, не перевищувати своїх повноважень; виконувати рішення, прийняті Загальними зборами та Наглядовою радою Товариства; дотримуватися у своїй діяльності вимог законодавства, Статуту, вимог Положення про Наглядову раду.

Протягом 2023 року члени Наглядової ради Товариства діяли добросовісно і ефективно, повноважень не перевищували, рішення ради сприяли виконанню поставлених задач перед Товариством задля досягнення ефективного виконання діяльності з надання страхових послуг.

3. Оцінка незалежності кожного з незалежних членів ради: у Товаристві відсутні незалежні члени Наглядової ради.

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо

незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми): комітети Наглядової ради у Товаристві не створювались.

5. Оцінка виконання радою поставлених цілей особи. У межах цього пункту зазначається інформація щодо впливу рішень, прийнятих радою протягом звітного періоду, з метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей. При цьому інформація щодо стратегічних цілей особи має містити загальний опис таких стратегічних цілей і не потребує розкриття інформації (показників), що, згідно з внутрішніми документами особи належить до інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації та комерційної таємниці): на засіданнях розглядались питання, які віднесено до компетенції Наглядової ради, зокрема:

- розгляд звіту служби внутрішнього аудиту, програми внутрішнього аудиту, плану перевірок внутрішнім аудитором;
- погодження відповідальної особи щодо структури власності надавача фінансових послуг;
- затвердження Плану роботи ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на 2023 рік;
- затвердження Плану засідань на 2023 рік;
- надання дозволу Голові Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на укладання договорів страхування та вчинення значного правочину;
- затвердження змін тривалості виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності;
- проведення річних Загальних зборів акціонерів, в т.ч. про затвердження порядку денного зборів акціонерів, бюлетенів для голосування на чергових Загальних зборах акціонерів, а також затвердження повідомлення акціонерів про проведення річних Загальних зборів акціонерів;
- повідомлення акціонерів про проведення річних Загальних зборів акціонерів та про зміну повідомлення акціонерів про проведення річних Загальних зборів акціонерів;
- обрання незалежного оцінювача майна;
- затвердження звіту Служби внутрішнього аудиту проведеної внутрішньої перевірки щодо дотримання ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ за період з 01.12.2021 р. по 01.12.2022 р.;
- обрання депозитарної установи;
- затвердження звіту про незалежну оцінку вартості акцій та затвердження ринкової вартості акцій;
- обрання Голови Наглядової Ради;
- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії акцій;
- повідомлення акціонерів про можливість реалізації переважного права;
- про затвердження річної інформації емітента за 2022 рік;
- проведення позачергових Загальних зборів акціонерів, в т.ч. про затвердження порядку денного зборів акціонерів, бюлетенів для голосування на чергових Загальних зборах акціонерів, а також затвердження повідомлення акціонерів про проведення чергових Загальних зборів акціонерів;
- затвердження результатів емісії акцій;
- про затвердження бізнес-плану Компанії в новій редакції;
- створення Боярського відділення ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ";
- затвердження організаційної структури ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ";
- затвердження Плану роботи на 2 півріччя 2023 року;
- погодження кандидата на посаду головного ризик-менеджера;
- затвердження планового бюджету ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на 2024 рік.

Рада виконала в 2023 році поставлені цілі. Загальною стратегічною ціллю діяльності Товариства є надання належної якості страхових послуг з дотриманням прав споживачів. В 2023 році стратегічні цілі Товариство досягло повністю.

6. Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи: комітети у складі ради відсутні, Наглядову раду очолює її Голова, який керує роботою Наглядової ради та розподіляє обов'язки між її членами; скликає засідання Наглядової ради; головує на засіданнях Наглядової ради; організовує підготовку питань до розгляду на засіданнях Наглядової ради; організовує ведення протоколу на засіданнях Наглядової ради; сумісно з іншими членами Наглядової ради, підписує протоколи засідань Наглядової ради та інші документи, які

затверджені (прийняті) Наглядовою радою або складені на виконання прийнятого Наглядовою радою рішення; забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради; представляє Наглядову раду у взаємовідносинах з іншими органами управління та контролю Товариства, з органами державної влади й управління та з третіми особами; підписує контракти з головою виконавчого органу, а також зміни до відповідних контрактів; виконує інші функції, які визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми актами Товариства, які необхідні для організації діяльності Наглядової ради.

У звітному періоді засідання Наглядової ради проходили по мірі виникнення необхідності, рішення по більшості питань приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Голова Правління - Бридун Євгеній Володимирович, протягом усього звітнього періоду			X			
Член Правління - Мирончук Юрій Володимирович, протягом усього звітнього періоду			Y			
Член Правління - Поєдинок Андрій Миколайович, протягом усього звітнього періоду			Y			

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань ради у звітному періоді:	30
з них очних:	30
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>Про затвердження Плану роботи ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на 2023 рік.</p> <p>Про План засідань Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на 2023 рік.</p> <p>Аналіз діяльності управління роздрібного бізнесу за 1 місяць 2023 року та за 2022 рік.</p> <p>Аналіз діяльності управління інформаційних технологій за 2 місяці 2023 року та 2022 рік.</p> <p>Про Благодійний внесок.</p> <p>Про встановлення планових показників на 2 квартал 2023 року.</p> <p>Про затвердження Звіту щодо управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення за 2022 рік.</p> <p>Про затвердження Бізнес-моделі управління фінансовими активами.</p> <p>Про затвердження Методики проведення стрес-тестування ризиків грошових потоків товариства.</p> <p>Підсумки діяльності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за 1 кв. 2023 року.</p>

	<p>Про актуалізацію Бізнес-плану Компанії.</p> <p>Аналіз діяльності Закарпатської дирекції за 4 місяці 2023 року та 2022 рік.</p> <p>Про затвердження Положення про діловодство ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>Аналіз діяльності фінансово-економічного блоку за 5 місяців 2023 року.</p> <p>Концепція бюджетної резолюції на 2024 рік.</p> <p>Про внесення змін до Бізнес-плану Компанії шляхом викладення в новій редакції.</p> <p>Підбиття підсумків діяльності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за 2 квартал 2023 року та визначення пріоритетних завдань на 3 квартал 2023 рік.</p> <p>Аналіз діяльності відділу корпоративного бізнесу за 7 місяців 2023 року.</p> <p>Аналіз діяльності управління інформаційних технологій за 8 місяців 2023 року.</p> <p>Про затвердження Плану роботи ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на 2 півріччя 2023 року.</p> <p>Підбиття підсумків діяльності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за 3 квартал 2023 року та визначення пріоритетних завдань на 4 квартал 2023 рік.</p> <p>Аналіз діяльності відділу роботи з партнерами та регіональною мережею за 10 місяців 2023 року.</p> <p>Про резерв заявлених, але не виплачених збитків.</p> <p>Аналіз діяльності управління роздрібного бізнесу за 10 місяців 2023 року.</p> <p>Про внесення змін до Плану засідань Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на 2023 рік.</p> <p>Про затвердження нормативів витрат на ведення справи ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>Про затвердження розміру комісійної винагороди ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ".</p> <p>Аналіз діяльності Закарпатської дирекції.</p> <p>Аналіз діяльності Боярського відділення.</p> <p>Про бюджет та бюджетні показники ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" на 2024 рік.</p>
--	--

Звіт виконавчого органу

1. Оцінка складу, структури та діяльності виконавчого органу: Правління є колегіальним виконавчим органом, який обирається Наглядовою радою. Голова Правління виконує свої обов'язки з моменту його обрання Наглядовою радою до закінчення терміну повноважень.

Правління Товариства здійснює управління його поточною діяльністю. Правління діє в інтересах Товариства у порядку, визначеному законодавством України, Статутом, Положенням про Правління Товариства.

2. Оцінка компетентності та ефективності членів Правління включаючи інформацію про їх діяльність як посадових осіб в інших юридичних особах або іншу діяльність - оплачувану і безоплатну: члени Правління мають вищу освіту і тривалий стаж практичної діяльності, що дає можливість високоефективно виконувати поставлені завдання задля виконання основних задач Товариства. В інших юридичних особах, окрім ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ", діяльність не здійснюють.

3. Оцінка виконання виконавчим органом поставлених цілей Товариства: якісне забезпечення клієнтів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" страховими послугами - це основний напрямок роботи Товариства. Забезпечення необхідного обсягу страхових послуг, підтримання якісних параметрів роботи на належному рівні - основа для налагодження тривалих та взаємовигідних стосунків з клієнтами, визначальний фактор подальшого зростання економічного потенціалу Товариства. Діяльність Правління у звітному періоді сприяла досягненню поставлених цілей.

4. Інформація про те, яким чином діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності Товариства: діяльність Правління зумовила отримання прибутку в розмірі 211 тис. грн.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів	Перша лінія захисту - підрозділи, безпосередньо залучені до

першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	процесу надання страхових послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності страховика, а також працівники цих підрозділів - ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та відповідають за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю в межах своєї компетенції.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту - головний ризик-менеджер, відповідальна особа за проведення фінансового моніторингу - здійснюють періодичний та послідовний контроль. Головний ризик-менеджер забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування щодо суттєвих ризиків, а також вживає заходи для ефективного функціонування системи управління ризиками. Особа, відповідальна за проведення фінансового моніторингу, яка контролює фінансові операції з метою виявлення таких, що підлягають фінансовому моніторингу, забезпечує діяльність Товариства з реалізації системи заходів щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту - внутрішній аудитор - проводить аудит та контроль існуючих в Товаристві процесів, операцій, об'єктів, систем, що належать до управлінського та фінансового обліку, звітності на відповідність вимогам законодавства, вимогам стандартів обліку та іншим стандартам, що є обов'язковими до виконання в Товаристві. Роль внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежної оцінки надійності та ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, наданні незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій, направлених на вдосконалення діяльності Товариства, контролі та звітуванні щодо виконання погоджених рекомендацій, наданих внутрішнім аудитором.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	ні
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Передбачається, що документи, які визначають політику системи внутрішнього контролю будуть затверджені Товариством у 2024 році.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	-

Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Передбачається, що звіти системи внутрішнього контролю будуть готуватись у 2024 році після затвердження відповідних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	ні
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Передбачається, що декларація схильності до ризиків буде затверджена Товариством у 2024 році.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Передбачається, що декларація схильності до ризиків буде затверджена Товариством у 2024 році.
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	-

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Бридун Євгеній Володимирович			74,981633	74,981633
Бридун Ігор Євгенійович			9,985714	9,985714
Мирончук Юрій Володимирович			8,1	8,1
Атамась Світлана Юріївна			6,932653	6,932653

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Бридун Євгеній Володимирович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	19.07.2012
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 34800 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 34800
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошовими коштами Мають виплатити: д/н Прийнято рішення про виплату: д/н
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили	Виплатили: 34800 Мають виплатити: 0

та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Прийнято рішення про виплату: 34800
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагорода або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	У 2023 році винагорода або ж компенсації зі звільнення членам Правління Товариства не виплачувалась.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагорода	д/н

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,37

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Мирончук Юрій Володимирович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	07.12.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 114200 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 114200
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошовими коштами Мають виплатити: д/н Прийнято рішення про виплату: д/н
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 114200 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 114200
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0

звітному періоді	
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	У 2023 році винагорода або ж компенсації зі звільнення членам Правління Товариства не виплачувалась.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	д/н

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:1,2

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Поєдинок Андрій Миколайович
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	30.08.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 115000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 115000
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: грошовими коштами Мають виплатити: д/н Прийнято рішення про виплату: д/н
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 115000 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 115000
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна частина винагороди не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	У 2023 році винагорода або ж компенсації зі звільнення членам Правління Товариства не виплачувалась.
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про	д/н

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,21

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Звіт про корпоративне управління складено Товариством відповідно до вимог ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та положень статті 43 Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами" (надалі - Положення №608), якими встановлено вимоги до змісту звіту про корпоративне управління.

На основі виконаних аудиторських процедур та отриманих доказів ми перевірили інформацію, наведену в звіті про корпоративне управління відповідно до п.1-4 ч.3 ст. 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та відповідно до підпунктів 1-5 пункту 43 Положення №608.

На нашу думку, Товариство при складанні інформації, представленої в Звіті про корпоративне управління, дотрималось вимог п. п. 5-9 частини 3 ст.127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 року №3480-IV та вимог, викладених в підпунктах 6-11 пункту 43 Положення №608. Інформація, яка викладена у Звіті про корпоративне управління ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" станом на 31.12.2023 року не містить суттєвих викривлень, підготовлена правильно в усіх суттєвих аспектах відповідно до застосовних критеріїв Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" та критеріїв згідно Рішення НКЦПФР №608 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

Ревізійна комісія в Товаристві відсутня.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Емітент є страховою компанією і розкриває інформацію про свою діяльність на власному веб-сайті: <https://prestige-ic.com.ua/ua/>.

На вказаному веб-сайті розміщується інформація, визначена законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України, який регулює діяльність учасників ринку небанківських фінансових послуг, в тому числі і страховиків.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:	
	Емітент у звітному періоді здійснював відповідальне споживання ресурсів, пріоритетом було використання ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини. Наприклад, офісний папір. Емітент знищує офісний папір за допомогою подрібнювачів, такий папір забирається спеціальною компанією та використовується для переробки.	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	- забруднення довкілля; - шкідливий вплив на довкілля; - підвищене використання природних ресурсів.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	1. Здійснення обліку енергоспоживання, впровадження прогресивних технологій енергоспоживання та освітлення. 2. Відповідальне споживання ресурсів, пріоритет у використанні ресурсів, які виготовлені з екологічної або переробленої сировини. 3. Мінімізація шкідливого впливу на довкілля при використанні транспорту для забезпечення виконання

		службових потреб.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Емітентом у звітному періоді не затверджувались відповідні політики. Передбачається, що політики будуть затверджені у майбутньому.
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Правлінням у звітному періоді не розглядались питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Наглядовою радою у звітному періоді не розглядались питання щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Перелік ключових стейкхолдерів не затверджувався у звітному періоді.	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Перелік відповідних стейкхолдерів у звітному періоді не затверджувався.	
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:	
	Політика щодо взаємодії зі стейкхолдерами не затверджувалась. Передбачається, що відповідна політика буде затверджена у майбутньому.	

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Кодекс корпоративного управління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ"	Метою Кодексу є впровадження у щоденну практику діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ" (надалі - Товариство) відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаїв ділового обігу. Кодекс корпоративного управління ПрАТ "СК ПРЕСТИЖ" регулює наступні питання: - структуру корпоративного управління Товариства;	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

		<ul style="list-style-type: none"> - права та законні інтереси акціонерів Товариства; - компетенція Загальних зборів акціонерів Товариства; - компетенція Наглядової ради Товариства; - компетенція Правління Товариства; - вимоги до корпоративного секретаря Товариства та його компетенція; - система внутрішнього контролю Товариства; - суттєві корпоративні дії Товариства; - порядок розкриття інформації про Товариство; - порядок попередження та врегулювання конфлікту інтересів в Товаристві; - порядок реалізації системи стримувань та противаг в Товаристві. 	
--	--	---	--

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	03.02.2023	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/
2	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	07.04.2023	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/
3	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	18.04.2023	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/
4	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу	25.05.2023	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	17.07.2023	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/
6	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за	25.08.2023	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/

	результатами його збільшення або зменшення		
7	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу	15.09.2023	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/
8	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення	28.12.2023	https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/