

ЗВІТ
ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ”
В 2022 РОЦІ

1. Мета провадження діяльності страховика.

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.

Предметом діяльності Товариства є проведення страхування, перестраховування, страхове посередництво, допоміжні послуги зі страхування та здійснення фінансової діяльності, пов'язаної з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

2. Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Принципи корпоративного управління - викладені на підставі загальноприйнятих міжнародних стандартів корпоративного управління та з урахуванням національних особливостей і досвіду принципів та рекомендацій, необхідних для удосконалення практики корпоративного управління в Україні. Кодекс корпоративного управління містить важливі принципи та рекомендації щодо якісного та прозорого управління товариством, дотримання яких має допомогти товариствам у підвищенні їх інвестиційної привабливості та конкурентоспроможності. Страховик дотримується в своїй діяльності вищезазначених принципів та кодексу корпоративного управління ПрАТ «СК ПРЕСТИЖ»

3. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік:

- Бридун Євгеній Володимирович;
- Бридун Тетяна Георгіївна;
- Бридун Ігор Євгенійович;
- Мирончук Юрій Володимирович.

Крім того, вважаємо за доцільне повідомити про смерть іншого власника істотної участі – Бридун Тетяни Георгіївни (частка участі – 24,99333%), яка померла 08 квітня 2022 року. Наразі, триває процес оформлення спадщини та отримання свідоцтва про спадщину.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

4. Інформація про склад Наглядової ради страховика та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети;

Склад Наглядової ради:

- Голова – Бридун Валерія Валентинівна.
- Член Наглядової ради – Коханчук Галина Валеріївна.
- Член Наглядової ради – Бридун Ігор Євгенійович.

Голова та члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2022 року у складі Наглядової ради змін не відбувалося.

Комітети Наглядової ради не створювались.

5. Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміну за рік.

Виконавчим органом є Правління Компанії. До складу Правління входять:

- Голова Правління – Бридун Євгеній Володимирович;
 - Заступник Голови правління – Мирончук Юрій Володимирович.
 - Заступник Голови правління – Поєдинок Андрій Миколайович.
- Протягом звітнього періоду у складі Правління відбулися зміни.

Наглядовою радою (протокол №13-2022 від 29.08.2022 р.) прийнято рішення про призначення з 30.08.2022 року Заступником Голови правління Поєдинка Андрія Миколайовича (рішення Наглядової ради протокол №12 від 29.08.2022 р. про зміну організаційної структури). Дата набуття повноважень з 30.08.2022 року до погодження Національним Банком України. Посадова особа не дала згоду на розкриття своїх паспортних даних. Пакетом акцій або часткою, в статутному капіталі ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" не володіє. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: переведення з посади Заступника Голови правління - Головного бухгалтера на посаду Заступника Голови правління, рішення Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду директора, Заступника Голови правління - Головного бухгалтера, начальника фінансово-економічного департаменту - Головного бухгалтера ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ". Загальний стаж роботи становить 19 років.

6. Факти порушення членами Наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг, або інформація про відсутність таких фактів.

Під час перебування у складі виконавчого органу або Наглядової ради зазначених у звіті осіб, факти невиконання фінансових зобов'язань, неплатоспроможності Товариства відсутні.

7. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її Наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів впливу.

Протягом 2022 року заходи впливу до страховика, членів Наглядової ради та виконавчого органу не застосовувалися.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та виконавчого органу страховика

Голові Наглядової Ради Бридун В.В., винагорода за надані послуги на умовах агентського договору, становить 6 121,7 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №15 від 15.04.2021р. та №16 від 30.04.2022р.). Розмір заробітної плати – 3,8 тис. грн.

Члену Наглядової Ради Бридуну І.Є. – відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами становить 9,0 тис. грн.

Члену Наглядової Ради Коханчук Г.В. – відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами становить 7,6 тис. грн. Розмір заробітної плати – 36,3 тис. грн. Винагорода за надані послуги на умовах договору про надання правової допомоги – 17,5 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №17 від 14.10.2022р.).

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 260,1 тис.грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2022 р. становить 50,9 тис. грн., заступника Голови Правління Мирончука Ю.В. – 83,5 тис. грн.; заступника Голови Правління Поєдинка А.М. – 90,9 тис. грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. – 23,5 тис. грн.; відшкодування витрат на відрядження Поєдинка А.М. – 9,0 тис. грн.; лікарняні Поєдинка А.М. – 1,3 тис. грн.; лікарняні Мирончука Ю.В. – 1,0 тис. грн.

9. Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року

Значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року, є Військова агресія російської федерації проти України, що стало підставою для введення воєнного стану із 05 години 30 хвилин 24 лютого 2022 р.

10. Наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики

У страховій компанії 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.

11. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Внутрішній аудит (контроль) виконується окремою посадовою особою, які підпорядкована Наглядовій раді Товариства. За результатами діяльності у 2022 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.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, або про їх відсутність.

Відчуження активів протягом 2022 року в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті, не було.

13. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір.

Протягом звітного періоду оцінка активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір, не відбувалося.

14. Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Протягом періоду звітного періоду Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами, а саме: з Головою Наглядової Ради Бридун В.В. – виплата винагороди за надані послуги на умовах комплексного

агентського договору № 23722 від 01 січня 2022 року – 6 121,7 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №15 від 15.04.2021р. та №16 від 30.04.2022р.). Виплата заробітної плати – 3,8 тис. грн.

З Членом Наглядової Ради Бридуном І.Є. – відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами – 9,0 тис. грн.

З Членом Наглядової Ради Коханчук Г.В. – відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами - 7,6 тис. грн. Виплата заробітної плати – 36,3 тис. грн. Винагорода за надані послуги на умовах договору про надання правової (правничої) допомоги № 2/2022-ЮО від 01 вересня 2022 року – 17,5 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №17 від 14.10.2022р.); оплата договору страхування № 208665402 від 19.04.2022 року – 0,7 тис. грн.; оплата договору страхування № 210300366 від 29.07.2022 року – 1,4 тис. грн.

З Головою Правління Товариства Бридуном Є.В. – виплата заробітної плати - 50,9 тис. грн., відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами – 23,5 тис. грн.; продаж транспортного засобу згідно договору купівлі-продажу транспортного засобу № 8041/2022/3559171 від 16 грудня 2022 року – 504,0 тис. грн.; купівля майна згідно договору купівлі-продажу майна № 161222 від 16 грудня 2022 року – 17,5 тис. грн.; оплата договору страхування № 208516456 від 05.04.2022 року – 0,6 тис. грн.; оплата договору страхування № 208713853 від 23.04.2022 року – 1,4 тис. грн.; оплата договору страхування № 209650301 від 23.06.2022 року – 0,3 тис. грн.; оплата договору страхування № 209650249 від 23.06.2022 року – 1,0 тис. грн.; оплата договору страхування № 100-00008-211-009868 від 19.10.2022 року – 0,4 тис. грн.; оплата договору страхування № 100-00008-211-009867 від 19.10.2022 року - 0,4 тис. грн.

З заступником Голови Правління Мирончуком Ю.В. – виплата заробітної плати 83,5 тис. грн.; лікарняні – 1,0 тис. грн.

З Мирончук М.І. – виплата орендної плати за автомобіль згідно договору оренди транспортного засобу від 16 грудня 2021 року – 2,4 тис. грн.

З Мирончук О.О. – виплата винагороди за надані послуги на умовах комплексного агентського договору № 23822 від 01 січня 2022 року – 5 909,5 тис. грн. ; оплата договору страхування № 212697946 від 28.12.2022 року – 0,9 тис. грн.

З заступником Голови Правління Поєдинком А.М. – виплата заробітної плати – 90,9 тис. грн.; відшкодування витрат на відрядження – 9 тис. грн.; лікарняні – 1,3 тис. грн. ; оплата договору страхування № 070-00001-211-009784 від 06.05.2022 року- 0,2 тис. грн. ; оплата договору страхування № 210964013 від 08.09.2022 року – 1,2 тис. грн. ; оплата договору страхування № 212102998 від 18.11.2022 року – 0,4 тис. грн.

З ТОВ «ІФР» - оплата за надання невиключного права на використання програмним продуктом згідно договору про надання невиключного права використання Комплексної інформаційної системи «FINANCE» від 21 листопада 2022 року– 8,7 тис. грн.

15. Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку, не надавались.

16. Інформація про зовнішнього аудитора Наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові).

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит». Код ЄДРПОУ: 23980886. Місцезнаходження: 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10. Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит»

| | |
|--|---|
| Повне найменування аудиторської фірми | Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит» |
| Код за ЄДРПОУ | 23980886 |
| Юридична адреса | 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10 |
| Місцезнаходження | 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10 |
| Банківські реквізити | п/р UA753052990000026006006702417 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» |
| Директор | Полосіна Людмила Миколаївна |
| Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит» під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділі: - суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; |

| | |
|--------------------------|--|
| | - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. |
| Веб-адреса | http://www.standart-audit.com/ |
| Контактна особа | Збожинський Володимир Петрович +38 (044) 469 07 17 |
| Адреса електронної пошти | sa23980886@gmail.com |

Загальний стаж аудиторської діяльності - 26 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі – 1 рік.

Інші аудиторські послуги, що надавалися протягом звітного року страховикомі.

Протягом 2022 року Страховикомі були надані аудиторські послуги щодо перевірки на відповідність майнового стану власника істотної участі, згідно договору про надання аудиторських послуг № 7 від 02.11.2022р. Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «БІЗНЕС-ІМІДЖ». Код ЄДРПОУ: 33776561. Місцезнаходження: 03035 м. Київ, вул. Кавказька, 11.

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - не було;

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

18. Інформація щодо захисту страховиком прав споживачів фінансових послуг.

Страховиком встановлено звичайний механізм розгляду скарг споживачів. Всі скарги, пропозиції, відгуки та зауваження споживачів послуг Товариства (надалі - заяви) реєструються в журналі реєстрації пропозицій, заяв і скарг громадян встановленої форми.

Скарги уповноважені розглядати: Голова правління – Бридун Євгеній Володимирович.

Протягом звітного року скарг стосовно надання фінансових послуг Товариство не отримувало.

Судових позовів до Товариства стосовно надання фінансових послуг не було.

19. Інформація про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління у страховика здійснюється на загальних підставах у відповідності до вимог чинного законодавства.

20. Інформація про кодекс корпоративного управління

Товариство в своїй діяльності керується власним кодексом корпоративного управління затвердженим Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ», Протокол № 17 від 07 жовтня 2022 року.

Посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство: https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2022/

21. Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління

Товариство та його посадові особи дотримується принципів Кодексу корпоративного управління та будь яких відхилень протягом 2022 року не було. Товариство застосовувало всі положення Кодексу корпоративного управління.

22. Інформація про загальні збори акціонерів

Річні Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» відбулись 30 квітня 2022 року ПРОТОКОЛ № 16.

Для участі у Загальних зборах акціонерів зареєструвалися 3 (три) акціонери ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», які у сукупності володіють 11 251 голосами, що становить 75,006667% голосів від загальної кількості голосів акціонерів-власників голосуючих акцій.

Порядок денний:

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 2021 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління.
4. Звіт Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» про результати роботи у 2021 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради.
5. Звіт Ревізійної комісії ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» про результати роботи у 2021 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Ревізійної комісії.
6. Про затвердження річного звіту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 2021 р., а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду.
7. Про розподіл прибутку та порядок покриття збитків ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 2021 р.
8. Укладання договору про надання професійних послуг з членом Наглядової ради.

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.

ГОЛОСУВАЛИ:

«ЗА» – 3 акціонерів, яким належить 11 251 голосів, або 75,006667% від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах;

«ПРОТИ» – немає;

«УТРИМАЛИСЬ» – немає.

Рішення прийнято одноголосно.

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.

Встановити наступний регламент Загальних зборів:

Виступи з питань порядку денного - до 20 хв.

Повторні виступи - до 5 хв.

Відповіді на запитання - до 2 хв.

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 Заступнику Голови правління-Головному бухгалтеру ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів, Голові та членам реєстраційної та лічильної комісії.

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.

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.

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.

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.

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.

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

ГОЛОСУВАЛИ:

«ЗА» – 3 акціонерів, яким належить 11 251 голосів, або 75,006667% від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах;

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

3.1. Затвердити Звіт Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ ”ПРЕСТИЖ” про результати фінансово-господарської діяльності за 2021 рік (додаток 1 до протоколу).

3.2. Визнати роботу Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ ”ПРЕСТИЖ” у 2021 році задовільною.

3.3. Затвердити основні напрямки роботи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “СТРАХОВА КОМПАНІЯ ”ПРЕСТИЖ” на 2022 р.

ГОЛОСУВАЛИ:

«ЗА» – 3 акціонерів, яким належить 11 251 голосів, або 75,006667% від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах.

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

4.1. Затвердити звіт Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» про результати роботи в 2021 році.

4.2. Визнати роботу Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2021 рік задовільною.

ГОЛОСУВАЛИ:

«ЗА» – 3 акціонерів, яким належить 11 251 голосів, або 75,006667% від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах.

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

5.1. Затвердити звіт та висновки Ревізійної комісії ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» про результати перевірки фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за підсумками 2021 фінансового року та достовірності річної фінансової звітності за 2021 рік, що додається.

ГОЛОСУВАЛИ:

«ЗА» – 3 акціонерів, яким належить 11 251 голосів, або 75,006667% від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах.

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

6.1. Затвердити річний фінансовий звіт «ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2021 рік.

6.2. Питання щодо затвердження звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду зняти з розгляду цими Загальними зборами акціонерів.

6.3. Питання щодо затвердження звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду внести на розгляд наступних позачергових Загальних зборів акціонерів.

ГОЛОСУВАЛИ:

«ЗА» – 3 акціонерів, яким належить 11 251 голосів, або 75,006667% від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах.

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

7.1. Прибуток, отриманий за підсумками діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» у 2021 році в розмірі 122,0 тис. грн., направити на покриття збитків минулих періодів.

7.2. Дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021 рік не нараховувати та не виплачувати.

7.3. Головному бухгалтеру ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (Поєдинку А.М.) відобразити зміни покриття збитків в бухгалтерських формах.

ГОЛОСУВАЛИ:

«ЗА» – 3 акціонерів, яким належить 11 251 голосів, або 75,006667% від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах.

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

Надати дозвіл Голові правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» Бридуну Є.В. підписати договір про надання послуг щодо консультування з питань комерційної діяльності та управління з Головою Наглядової ради Бридун Валерією Валентинівною.

ГОЛОСУВАЛИ:

«ЗА» – 3 акціонерів, яким належить 11 251 голосів, або 75,006667% від загальної кількості голосів акціонерів, що зареєструвалися для участі у зборах.

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» проводились дистанційно 07 жовтня 2022 року ПРОТОКОЛ № 17 від 14 жовтня 2022 року

Для участі у Загальних зборах акціонерів зареєструвалися 11251 голосів акціонерів – власників акцій ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», що становить 75,006667% голосів від загальної кількості голосів акціонерів-власників голосуючих акцій.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

2. Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

3. Внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

4. Внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

5. Припинення діяльності Ревізійної комісії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» та дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії.

6. Визнання таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

7. Затвердження Політики винагороду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

8. Розгляд висновків зовнішнього аудиту за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
9. Затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових та трудових договорів з членами Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
10. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства», про схвалення значних правочинів, вчинених ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
11. Затвердження Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
12. Про затвердження Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

Підсумки голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів.

Питання 1

Внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

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».

Питання 2

Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

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

Питання 3

Внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

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

Питання 4

Внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

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

Питання 5

Припинення діяльності Ревізійної комісії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» та дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

Припинити діяльність Ревізійної комісії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

У зв'язку із припиненням діяльності Ревізійної комісії достроково припинити повноваження членів Ревізійної комісії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Питання 6

Визнання таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

Визнати таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

Питання 7

Затвердження Політики винагороди ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

Затвердити Політику винагороди ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

Питання 8

Розгляд висновків зовнішнього аудиту за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

Взяти до відома звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства з обмеженою відповідальністю «СТАНДАРТ-АУДИТ» (код за ЄДРПОУ 23980886) за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за рік, який закінчився 31 грудня 2021 року, що включає висновок аудитора.

Питання 9

Затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових та трудових договорів з членами Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 9:

1. Укласти із Головою Наглядової ради Бридун В.В. безоплатний цивільно-правовий договір на виконання повноважень Голови Наглядової Ради, передбачених Статутом, в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

2. Затвердити із Головою Наглядової ради Бридун В.В. умови цивільно-правового договору (додається).

3. Укласти із членом Наглядової ради Бридуном І.Є. 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».

4. Затвердити із членом Наглядової ради Бридуном І.Є. умови цивільно-правового договору (додається).

5. Укласти із членом Наглядової ради Коханчук Г.В. трудовий договір на виконання посадових обов'язків в межах повноважень члена Наглядової Ради, передбачених Статутом, в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

6. Затвердити умови трудового договору, що укладається із членом Наглядової Ради Коханчук Г.В. Визначити, що умови трудового договору, затвердженого відповідно до цього рішення, застосовуються, починаючи із 19 квітня 2022 року.

7. Визначити розмір винагороди члена Наглядової Ради Коханчук Г.В. відповідно Політики винагороди ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ», встановивши їй фіксований розмір винагороди відповідно до штатного розпису ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» пропорційно відпрацьованому часу.

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

Питання 10

Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства», про схвалення значних правочинів, вчинених ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 10:

Надати Голові Правління Бридуну Є.В. попередню згоду на вчинення значних правочинів у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства».

Надати згоду на вчинення правочинів із заінтересованістю, що укладаються з:

членами Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»;

Товариством з обмеженою відповідальністю «ІНСТИТУТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (код за ЄДРПОУ 37696485);

Схвалити значні правочини, укладені ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» до прийняття цього рішення, а саме:

договір добровільного страхування фінансових ризиків банку № 100-180-02264 від 29.03.2019;

договір добровільного страхування майна № 102-110-000031 від 30.04.2021;

генеральний договір добровільного страхування майна № 102-110-000025 від 29.01.2021

генеральний договір страхування майна № 102-110-000055 від 24.04.2022.

Питання 11

Затвердження Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.

Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 11:

Затвердити Кодекс корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

23. Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства

Наглядова рада Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства і в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління.

Станом на дату складання цього Звіту до складу Наглядової ради входять:

Голова Наглядової ради Бридун Валерія Валентинівна, обрана членом Наглядової ради Загальними зборами акціонерів 27.04.2020 р. (Протокол Річних Загальних зборів акціонерів №14 від 27.04.2020р.) та обрана Головою Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» (Рішення Наглядової ради №07-2020 від 29.04.2020 р.).

Члени Наглядової ради: Бридун Ігор Євгенійович та Коханчук Галина Валеріївна (Протокол Річних Загальних зборів акціонерів №14 від 27.04.2020р.).

Комітетів Наглядової ради не створено.

Протягом 2022 року відбулися засідання Наглядової ради:

| Дата засідання | Загальний опис прийнятих рішень |
|----------------|---|
| 12.01.2022 | Про внутрішній аудит |
| 18.01.2022 | Про план роботи на 2022 рік |
| 28.01.2022 | Про затвердження Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" та покладання функцій Аудиторського комітету |
| 11.02.2022 | Про затвердження суб'єкта аудиторської діяльності |
| 15.03.2022 | Про внесення змін до організаційної структури |
| 25.03.2022 | Про проведення чергових загальних зборів акціонерів |
| 30.03.2022 | Про затвердження повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів |
| 31.03.2022 | Про внесення змін до організаційної структури |
| 02.05.2022 | Про зміну істотних умов праці членам Правління |
| 29.04.2022 | Про внесення змін до організаційної структури |
| 10.05.2022 | Про закриття Вінницької Дирекції ПрАТ “СК “ПРЕСТИЖ” |
| 23.06.2022 | Про погодження відповідальної особи |
| 11.08.2022 | Про затвердження звіту емітента за 2021 р. в НКЦПФР |
| 29.08.2022 | Про затвердження організаційної структури |
| 29.08.2022 | Про затвердження положення про порядок формування технічних резервів |
| 29.08.2022 | Про переведення на посаду заступника Голови правління |

| | |
|------------|---|
| 05.09.2022 | Проведення позачергових загальних зборів |
| 05.09.2022 | Про затвердження тексту повідомлення про проведення позачергових ЗЗА |
| 23.09.2022 | Про затвердження бюлетенів |
| 23.09.2022 | Про затвердження бізнес-плану |
| 07.10.2022 | Про затвердження організаційної структури |
| 06.10.2022 | Про затвердження політики запобігання конфлікту інтересів |
| 25.10.2022 | Про продовження строку виконання обов'язків заступника Голови Правління |
| 31.10.2022 | Про внесення змін до організаційної структури |
| 15.11.2022 | Про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору |
| 23.12.2022 | Про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору |

Протягом 2022 року змін у складі Наглядової ради Товариства не відбувалось.

Правління керує поточною діяльністю Товариства, в межах повноважень, визначених Статутом та Положенням про Правління Товариства. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, Наглядової ради та компетенції Голови Правління Товариства. Правління товариства підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. Правління діє від імені товариства у межах, встановлених Статутом та законодавством України. Членом Правління товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради. Права та обов'язки членів правління Товариства визначаються чинним законодавством, Статутом та положенням про Правління товариства, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства трудовий договір підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Наглядовою радою. Правління на вимогу органів та посадових осіб Товариства зобов'язане надати можливість ознайомитися з інформацією про діяльність Товариства в межах, встановлених законом, Статутом та внутрішніми положеннями Товариства. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання. На вимогу Наглядової ради Товариства члени Правління беруть участь в засіданні Наглядової ради Товариства або в розгляді окремих питань порядку денного її засідання. Члени Наглядової ради, а також іншого уповноваженого трудовим колективом органу, який підписав колективний договір від імені трудового колективу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується всіма членами Правління, присутніми на засіданні. Кожен член Правління керує, забезпечує контроль виконання поставлених завдань підпорядкованими йому відповідно до організаційної структури структурними та відокремленими підрозділами, а також несе персональну відповідальність за роботу таких структурних та відокремлених підрозділів. Кожен член Правління несе персональну відповідальність за належне та неухильне виконання своїх функціональних обов'язків, визначених Наглядовою радою Товариства.

Станом на дату складання цього Звіту до складу правління входять:

Голова Правління Бридун Євгеній Володимирович, обраний на посаду 19.07.2012 р. (Протокол Установчих зборів від 19 липня 2012 р.) на невизначений строк.

Заступник Голови правління Мирончук Юрій Володимирович (протокол засідання Наглядової ради №13-2021 від 07.12.2021 р.) Дата набуття повноважень - 07.12.2021 р. на невизначений строк.

Наглядовою радою (протокол №13-2022 від 29.08.2022 р.) прийнято рішення про призначення з 30.08.2022 року Заступником Голови правління Поєдинка Андрія Миколайовича (рішення Наглядової ради протокол №12 від 29.08.2022 р. про зміну організаційної структури). Дата набуття повноважень з 30.08.2022 року до погодження Національним Банком України. Посадова особа не дала згоду на розкриття своїх паспортних даних. Пакету акцій або часткою, в статутному капіталі ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» не володіє. Обґрунтування змін у персональному складі посадових осіб: переведення з посади Заступника Голови правління - Головного бухгалтера на посаду Заступника Голови правління, рішення Наглядової ради. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Протягом останніх п'яти років обіймав посаду директора, Заступника Голови правління - Головного бухгалтера, начальника фінансово-економічного департаменту - Головного бухгалтера ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ». Загальний стаж роботи становить 19 років

Комітетів правління не створено.

Протягом 2022 року відбулися засідання Правління:

| Дата засідання | Загальний опис прийнятих рішень |
|----------------|--|
| 18.01.2022 | Про затвердження Плану роботи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА |

| | |
|------------|--|
| | “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “ПРЕСТИЖ” на 2022 рік |
| 24.01.2022 | Про План засідань Правління Страхової компанії на 2022 рік |
| 10.02.2022 | Аналіз діяльності відділу роботи з партнерами та регіональною мережею за 1 місяць 2022р. |
| 24.02.2022 | Аналіз діяльності управління роздрібного бізнесу за 1 місяць 2022р. |
| 10.03.2022 | Аналіз діяльності відділу корпоративного бізнесу за 2 місяці 2022 р. |
| 15.03.2022 | Про затвердження алгоритм роботи з реалізації страхових продуктів страховиків-партнерів |
| 24.03.2022 | Аналіз діяльності департаменту інформаційних технологій за 2 місяці 2022 р. |
| 21.04.2022 | Про підсумки діяльності ПрАТ “Страхова компанія “ПРЕСТИЖ” за 3 місяці 2022 року, та завдання на 2 квартал 2022 рік |
| 22.04.2022 | Про затвердження ЗВІТУ щодо управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення за 2021 рік. |
| 05.05.2022 | Аналіз діяльності Вінницької дирекції за 4 місяці 2022 р. |
| 19.05.2022 | Аналіз діяльності Закарпатської дирекції за 4 місяці 2022 р. |
| 02.06.2022 | Про списання RBNS |
| 07.07.2022 | Аналіз діяльності відділу роботи з партнерами та регіональною мережею за 6 місяців 2022р. |
| 19.07.2022 | Підсумки діяльності у 2 кв.2022 р. та завдання на 3 квартал 2022 р. |
| 04.08.2022 | Аналіз діяльності управління роздрібного бізнесу за 7 місяців 2022р. |
| 18.08.2022 | Аналіз діяльності відділу корпоративного бізнесу за 7 місяців 2022 р. |
| 01.09.2022 | Аналіз діяльності департаменту інформаційних технологій за 8 місяців 2022 р |
| 12.09.2022 | Про затвердження Внутрішньої політики з формування технічних резервів |
| 12.09.2022 | Про затвердження Положення з формування технічних резервів |
| 15.09.2022 | Аналіз діяльності фінансово-економічного департаменту за 8 місяців 2022 р. |
| 06.10.2022 | Аналіз діяльності відділу корпоративного бізнесу за 2021 р. та 9 місяців 2022 р. |
| 20.10.2022 | Підсумки діяльності у 3 кв.2022 р. та завдання на 4 квартал 2022 р. |
| 01.11.2022 | Концепція бюджетної резолюції на 2023 р. |
| 03.11.2022 | Аналіз діяльності Закарпатської дирекції за 2021р. Та 10 місяців 2022р. |
| 07.11.2022 | Про затвердження розміру Комісійної винагороди на 2023 рік |
| 07.11.2022 | Про затвердження нормативів витрат на ведення справи на 2023 рік |
| 17.11.2022 | Аналіз діяльності фінансово-економічного департаменту за 2021 р. та 10 місяців 2022 р. |
| 26.12.2022 | Підсумки діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 11 місяців 2022 р. та завдання на 2023 р. |

24. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Внутрішній аудит (контроль) виконується окремою посадовою особою, які підпорядкована Наглядовій раді Товариства. За результатами діяльності у 2022 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.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2022 року була воєнна агресія російської федерації проти України.

Метою управління ризиками є їхня мінімізація або мінімізація їхніх наслідків. Наражання на фінансові ризики виникає в процесі звичайної діяльності Товариства.

Основні фінансові інструменти підприємства, які несуть в собі фінансові ризики, включають грошові кошти, дебіторську заборгованість, кредиторську заборгованість, та піддаються наступним фінансовим ризикам:

ринковий ризик: зміни на ринку можуть істотно вплинути на активи/зобов'язання.

Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки і цінового ризику;

ризик втрати ліквідності: товариство може не виконати своїх зобов'язань з причини недостатності (дефіциту) обігових коштів; тож за певних несприятливих обставин, може бути змушене продати свої активи за більш низькою ціною, ніж їхня справедлива вартість, з метою погашення зобов'язань;

кредитний ризик: товариство може зазнати збитків у разі невиконання фінансових зобов'язань контрагентами (дебіторами).

Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. 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. Підприємство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.

Ризик втрати ліквідності

Товариство періодично проводить моніторинг показників ліквідності та вживає заходів, для запобігання зниження встановлених показників ліквідності. Товариство має доступ до фінансування у достатньому обсязі. Підприємство здійснює контроль ліквідності, шляхом планування поточної ліквідності. Підприємство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності.

Кредитний ризик

Підприємство схильне до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент - дебітор не буде здатний в повному обсязі і в певний час погасити свої зобов'язання. Кредитний ризик регулярно контролюється. Управління кредитним ризиком здійснюється, в основному, за допомогою аналізу здатності контрагента сплатити заборгованість. Підприємство укладає угоди виключно з відомими та фінансово стабільними сторонами. Кредитний ризик стосується дебіторської заборгованості. Дебіторська заборгованість регулярно перевіряється на існування ознак знецінення, створюються резерви під знецінення за необхідності.

Крім зазначених вище, суттєвий вплив на діяльність Товариства можуть мати такі зовнішні ризики, як:

нестабільність, суперечливість законодавства;

непередбачені дії державних органів;

нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;

непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;

непередбачені дії конкурентів.

Рішенням Наглядової ради Товариства №16-2022 від 07.10.2022 року затверджено посаду Ризик менеджера.

Менеджмент приймає рішення з мінімізації ризиків, спираючись на власні знання та досвід, та застосовуючи наявні ресурси.

25. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій

| № з/п | Власник значного пакета акцій | Загальна кількість ЦП | % у СК |
|-------|-------------------------------|-----------------------|-----------|
| 1. | Бридун Євгеній Володимирович | 9453 | 63,020000 |
| 2. | Бридун Тетяна Георгіївна | 3749 | 24,993333 |
| 3. | Бридун Ігор Євгенійович | 1498 | 9,986667 |

Інші особи не володіють значними пакетами акцій Товариства.

26. Інформація про обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів Товариства

Відповідно до даних останнього реєстру власників акцій Товариства, загальна кількість голосуючих акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» складає 15000 штук, що становить 100% від загальної кількості акцій Товариства.

Обмежень прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах емітентів немає.

27. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства

Згідно Статуту, посадові особи органів Товариства Голова та члени Наглядової ради, Правління.

Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами. Члени Наглядової ради Товариства обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки. Якщо у становленій Статутом строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 21 та 22 пункту 9.2 Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні директори. Член Наглядової ради, обраний як

представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Акціонер може мати необмежену кількість представників у наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у наглядовій раді визначається самим акціонером. Загальні збори товариства можуть встановити залежність членства у Наглядовій раді від кількості акцій, якими володіє акціонер. У разі якщо членом Наглядової ради Товариства обирають особу, яка була головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Товариства та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Товариства. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Товариства. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів Товариства. Обрання членів наглядової ради товариства здійснюється за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління. Член наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору з товариством або на безоплатній основі. Від імені товариства договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами. Правовий статус незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора), якщо такий був обраний до складу Наглядової ради за рішенням Загальних зборів, встановлюється у Положенні про Наглядову раду Товариства. Голова наглядової ради Товариства обирається членами наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Товариства не може бути обрано члена наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством та Положенням про Наглядову раду. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

Голова Правління обирається Наглядовою радою Товариства. Повноваження голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень голови Правління встановлюються законодавством, Статутом, Положенням про Правління та укладеним з ним контрактом. На час відсутності Голови Правління його обов'язки на підставі Наказу виконує один із заступників Голови Правління або уповноважений член Правління. У випадку неможливості видання Наказу Головою Правління тимчасово виконуюча обов'язки Голови Правління особа з числа заступників Голови Правління або членів Правління визначається за рішенням Наглядової ради Товариства. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Повноваження члена Правління припиняються за рішенням Наглядової ради. Підстави припинення повноважень Голови та/або члена Правління встановлюються законом, Положенням про Правління, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління.

Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою, порядок призначення його членів визначаються Положенням про Правління Товариства. Заступники Голови Правління входять до складу Правління за посадою.

28. Повноваження посадових осіб Товариства

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, в тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), підрозділу внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради або Статутом передані для затвердження Правління;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування

системи управління ризиками;

- затвердження стратегії розвитку Товариства, затвердження бізнес-плану відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Товариства;
- затвердження положення про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено рішенням Наглядової ради;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів, в тому числі на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
- прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), підрозділу-ризик менеджменту, підрозділу комплаєнсу, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;
- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекси) корпоративного управління Товариства;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю;
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам
- визначення функціональних обов'язків членів Правління, зокрема заступників Голови Правління;

- затвердження організаційної структури головного офісу Товариства, типової організаційної структури відокремлених підрозділів Товариства;
- погодження рішень про видачу гарантій та поручительств від імені Товариства;
- затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, підрозділ комплаєнс (головного комплаєнс-менеджера), підрозділ ризик-менеджмента (головного ризик-менеджера);
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом;
- попереднє погодження укладення правочинів, сума яких перевищує 10% статутного капіталу на момент укладення такого правочину;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства, крім тих, що віднесені Статутом до компетенції (в тому числі виключної) Загальних зборів, Правління та Голови Правління.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів, Наглядової ради та компетенції Голови Правління Товариства, зокрема, Правління:

- Здійснює підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Товариства, стратегії та бізнес-плану Товариства;
- Реалізує стратегію Товариства та виконання бізнес-плану Товариства;
- Реалізує стратегію та політику управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Товариства;
- інформує Наглядову раду Товариства про показники діяльності Товариства, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про будь-яке погіршення фінансового стану Товариства або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Товариства;
- контролює дотримання Товариством чинного законодавства України;
- вирішує питання організації обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Товариства;
- готує проекти для затвердження Наглядовою радою Товариства щодо вчинення правочинів, рішення щодо вчинення яких відноситься до компетенції Наглядової ради Товариства;
- складає кошторис прибутків та витрат, річний звіт Товариства;
- надає пропозиції Наглядовій раді Товариства щодо проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства;
- розглядає питання, які Голова Правління або інші члени Правління Товариства вважають за доцільне передати на колегіальне вирішення Правління Товариства.

Голова правління



Євгеній БРИДУН