

**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»**  
**код ЄДРПОУ 38272117**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА (ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)**  
**за 2024 рік**

**1. ЗВЕРНЕННЯ ДО АКЦІОНЕРІВ ТА ІНШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ ВІД ГОЛОВИ  
НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»**

Звертаючись до акціонерів, партнерів, клієнтів та працівників Компанії, хочемо висловити подяку за багаторічну співпрацю та довіру, які ми високо цінуємо.

ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» (надалі – Компанія, Товариство) створено у 2012 році. Акціонерами компанії є фізичні особи - громадяни України, структура власності Товариства є прозорою. Компанія має відокремлені підрозділи в місті Ужгород Закарпатської області та в місті Боярка Київської області.

2024 рік для ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» став роком завершення процедури виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля та припинення страхової діяльності і продовженням роботи в якості страхового посередника. Співпраця зі страховиками-партнерами і страхувальниками передбачає підбір найоптимальніших умов страхування для клієнтів і надання широкого спектру страхових послуг.

В подальшому ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» планує і надалі здійснювати посередницьку діяльність як страховий агент та надавати посередницькі послуги у сфері страхування від імені та в інтересах Страхових Компаній України.

**2. ЗВЕРНЕННЯ ДО АКЦІОНЕРІВ ТА ІНШИХ СТЕЙКХОЛДЕРІВ ВІД ГОЛОВИ  
ПРАВЛІННЯ ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»**

Представляючи звіт про управління за 2024 рік, в першу чергу, хочемо висловити нашу безмежну подяку ЗСУ, захисникам і захисницям нашої України за можливість працювати та реалізовуватись.

В 2024 році ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» здійснила переорієнтацію ведення підприємницької діяльності як страховий агент та посередник у інших страхових та перестрахових компаній у зв'язку з добровільним виходом з ринку шляхом виконання страхового портфелю та виключенням з Державного реєстру фінансових установ.

Додатково повідомляємо, що ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» протягом дванадцяти років з дати створення Товариства до виключення з реєстру фінансових установ та анулювання ліцензій на здійснення діяльності із страхування здійснювало посередницьку діяльність з продажів страхових продуктів, на які не мало власної ліцензії як страховик (а саме: продажі полісів ОСЦПВ ВНТЗ, «Зелена картка»), або не реалізовувало прямі договори автострахування (згідно з бізнес стратегією).

Відповідно до наказу Голови Правління № 57 від 19.09.2024, Товариство припинило укладення договорів страхування з 24.09.2024 та продовжило здійснювати посередницьку діяльність як страховий агент на підставі договорів доручення, укладених з страховиками-партнерами.

Компанія продовжує виконання зобов'язання як страховий посередник згідно з вимогами законодавства України.

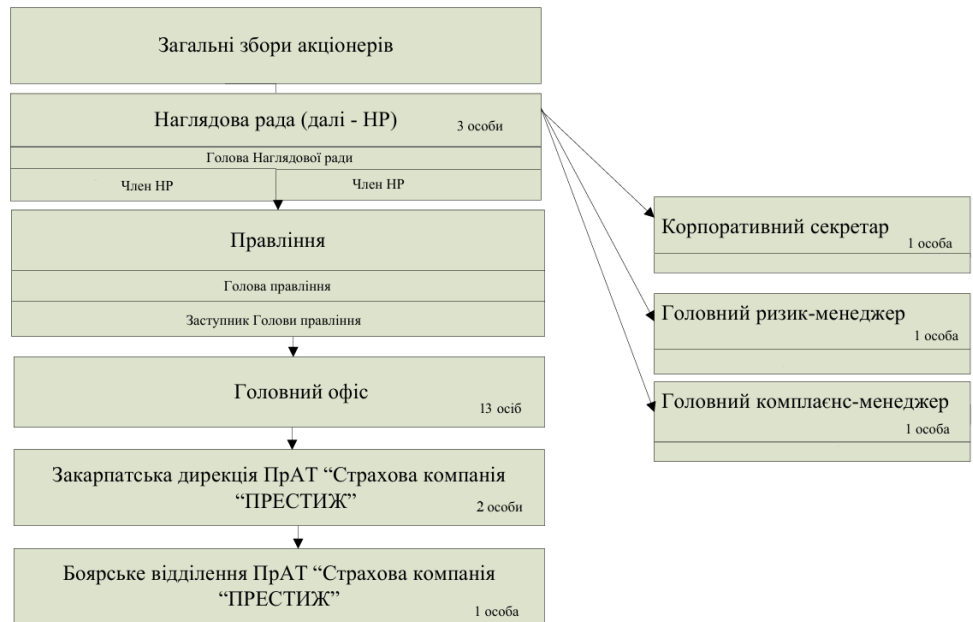
За результатами роботи в 2024 році Товариство отримало збиток, що зумовлений, в основному, втратами від проведення Міністерством фінансів України реструктуризації боргу по ОЗДП, а також витратами від зміни вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю.

Крім цього, на фінансовий результат вплинула загальна складна ситуація, що склалася на страховому ринку України, і, зокрема, – припинення страхової діяльності та переналаштування роботи страховим посередником.

### 3. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

#### Організаційна структура Товариства

Організаційна структура  
ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА „СТРАХОВА КОМПАНІЯ „ПРЕСТИЖ”  
- органи управління



ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» створене 19.07.2012 року у формі приватного акціонерного товариства, як страхова компанія.

У зв'язку з прийняттям рішення та завершенням процедури виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля, 29.10.2024 Комітетом Національного банку України було прийняте рішення про анулювання ліцензій на здійснення діяльності зі страхування та виключення Товариства з Державного реєстру фінансових установ. З 24.09.2024 Товариство припинило укладення договорів страхування та здійснює свою діяльність як страховий посередник.

Місцезнаходження: 03142, м. Київ, вул. Василя Стуса 35/37.

Згідно зі Статутом, Товариство має дворівневу структуру управління.

Органами управління Товариства є: Загальні збори акціонерів Товариства, Наглядова рада Товариства, Правління Товариства (Правління). Вищим органом управління є Загальні збори акціонерів Товариства.

Товариство має два відокремлені підрозділи:

Найменування відокремленого підрозділу	Місцезнаходження
Закарпатська Дирекція ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»	88000, Закарпатська обл., м. Ужгород, вул. Швабська, буд. 21Б
Боярське відділення ПрАТ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»	08150, Київська обл., Фастівський р-н, м. Боярка, вул. Хрещатик, буд. 49А

Товариство створене з метою реалізації теоретичного та практичного досвіду, набутого на фінансовому ринку акціонерами та співробітниками компанії, для задоволення інтересів клієнтів, співробітників, акціонерів та суспільства в цілому. Діяльність орієнтована на надання індивідуальних фінансових послуг клієнтам – юридичним та фізичним особам на ринку страхових

послуг, підвищення якості та збільшення обсягів надання страхових послуг, створення сприятливих умов для розвитку економіки України, здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства, покращення добробуту акціонерів у вигляді зростання ринкової вартості акцій Товариства, а також отримання акціонерами дивідендів.

Товариство здійснює свою діяльність з урахуванням інтересів клієнтів Товариства та сприяє економічному розвитку та зміцненню страхової системи.

Діяльність Товариства заснована на таких принципах:

- у відносинах з партнерами – тримати слово та виконувати свої зобов'язання;
- в обслуговуванні клієнтів – бездоганність у наданні послуг, персональне супроводження та повага. Професіоналізм співробітників формує впевненість, що компанія виконає свої обіцянки. Обслуговувати клієнтів як близьких людей, слухати клієнтів, чесно та уважно пояснювати дрібниці;
- в організації роботи компанії – прагнення досконалості, пишатися роботою в команді, взаємодопомога та довіра. Постійне вдосконалення навиків і інновативність;
- з акціонерами – відповідальність та партнерство;
- у відносинах з суспільством - соціальна корисність.

#### 4. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За звітний період Товариством отримано доходи на загальну суму 92 703 тис. грн., в тому числі:

Склад доходів	Сума, тис. грн.
Чисті зароблені страхові премії	78 170
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	1 043
Інші операційні доходи	8 804
Фінансові та інші доходи	1 207
Інші доходи	3 479

Загальна сума витрат становить 109 877 тис.грн., в тому числі:

Склад витрат	Сума, тис. грн.
Чисті понесені збитки за страховими виплатами	24 132
Адміністративні витрати	10 832
Витрати на збут	50 347
Інші операційні витрати	11 016
Фінансові витрати	1
Інші витрати	13 549

Витрати з податку на прибуток за 2024 рік склали 2 687 тис. грн.

Збиток за 2024 р. склав 19 861 тис. грн.

Збиток виник у зв'язку з понесеними втратами від проведеної в вересні 2024 року Міністерством фінансів України реструктуризації боргу по ОЗДП серії XS1303921214, а також з витратами від зміни вартості фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, отриманих в процесі обміну.

Протягом звітного періоду спостерігалось зменшення надходження загальної суми страхових премій у порівнянні з 2023 роком на 9,7 % (89 256 тис. грн. протягом 2024 року та 98 885 тис. грн. протягом 2023 року). В свою чергу, зменшився загальний обсяг премій, переданих в перестрахування, на 62,5 % (16 244 тис. грн. протягом 2024 року та 43 296 тис.грн. протягом 2023 року), що в сукупності зі зміною страхових резервів у зв'язку з припиненням страхової діяльності, призвело до збільшення обсягу чистих зароблених премій на 39,8 %. Таке збільшення пояснюється зарахуванням в дохід зобов'язань зі страхування в результаті припинення страхової діяльності.

Для порівняння результатів страхової діяльності використаний попередній 2023 рік та звітний 2024 рік, який фактично містить показники страхової діяльності лише за 9 місяців 2024 року, у зв'язку з припиненням діяльності страховика і переходом на діяльність страхового посередника до закінчення 3 кварталу 2024 року.

Діяльність Товариства спрямована на якість і достатність надання послуг страхувальникам, допомога в знаходженні оптимальних страхових рішень, що відповідають потребам клієнтів, тому

керівництвом постійно проводиться аналіз діяльності за видами страхування, а також умов, які пропонують провідні страхові компанії України. Користуючись андерайтерською політикою, впроваджуються нові страхові продукти шляхом інтеграції нових та реінтеграції і поєднання існуючих видів страхування відповідно до встановлених норм законодавства та діючих в компаніях-партнерах правил страхування. Впроваджуються заходи щодо перегляду страхових тарифів на тлі довготривалих партнерських відносин з клієнтами та партнерами.

## 5. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Оцінка ліквідності Товариства виконується за допомогою системи фінансових показників, які дозволяють порівняти вартість поточних активів з різним ступенем ліквідності із сумою поточних зобов'язань.

Аналіз фінансового стану необхідний для того, щоб контролювати ліквідність оборотних активів та планувати грошові потоки, щоб уникнути ризиків неплатоспроможності та забезпечити стабільну роботу компанії.

Зниження ліквідності оборотних активів та незбалансованість вхідних і вихідних грошових потоків, може мати серйозні наслідки для фінансування поточних операцій. Це означає, що Товариство може зіткнутися з проблемами при виконанні своїх фінансових зобов'язань через недостатність грошових коштів, а також через те, що активи, які можуть досить швидко бути перетворені на грошові кошти, не доступні в потрібний час або в потрібному обсязі.

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства:

Показник	Формула розрахунку	Значення показника на 31.12.2023 р.	Значення показника на 31.12.2024 р.	Нормативні значення
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665- p1660)$	2,5	0,2	не менше 1,0 – 2,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	0,7	0,1	не менше 0,2 – 0,25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665- p1660)$	2,6	0,3	не менше 0,7 – 0,8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520- p1525 + p1695-p1665- p1660)$	2,6	0,3	не менше 1,0 – 2,0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,8	0,9	не менше 0,5

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом планування поточної ліквідності. Товариство аналізує терміни платежів, які пов'язані з дебіторською заборгованістю та іншими фінансовими активами, зобов'язаннями, а також прогнози потоки грошових коштів від операційної діяльності. Підприємство здійснює управління своєю ліквідністю шляхом ретельного моніторингу запланованих платежів, а також вибуття грошових коштів внаслідок повсякденної діяльності. Керівництво щомісяця розглядає прогнози грошових потоків Компанії. Управління потребами ліквідності Компанії здійснюється за допомогою як короткострокових, так і довгострокових прогнозів.

Інформація щодо недисконтованих платежів за фінансовими зобов'язаннями Товариства в розрізі строків погашення представлена наступним чином:

тис. грн.						
Рік, що закінчився 31 грудня 2024 року	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 місяців до 1 року	Від 1 року до 5 років	Більше 5 років	Всього

Торгова кредиторська заборгованість за товари, роботи, послуги	6	-	-	-	-	6
Поточні забезпечення	-	-	231	-	-	231
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	-	-	-	-	-	-
Інші поточні зобов'язання	992	198	5 629	-	-	6 819
<b>Всього</b>	<b>998</b>	<b>198</b>	<b>5 860</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7 056</b>

Управлінський персонал вважає, що доступні очікувані операційні грошові потоки достатні для фінансування поточних операцій Компанії.

Не зважаючи на зміну страхової діяльності на посередництво у страхуванні і зменшення, у зв'язку з цим, обсягів грошових потоків, Товариство продовжує своєчасно виконувати свої зобов'язання перед державою з податків та зборів, перед працівниками по заробітній платі, перед страховиками-партнерами з перерахування належних їм страхових платежів, а також перед іншими кредиторами.

Для збільшення надходжень грошових коштів постійно проводиться робота з залучення нових страхувальників, відбуваються зустрічі і переговори, розробляються нові страхові подукти, що могли б задовольнити запити на страхування.

Крім цього, активи Товариства частково перерозподілені в фінансові інвестиції, що забезпечені державою, по яким регулярно виплачується купонний дохід і присутні пропозиції купівлі на ринку цінних паперів. Тому, при необхідності, їх можна швидко обміняти на грошові кошти.

## 6. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ

Війна негативно впливає на навколишнє середовище. Обстріли лісів, наземних і морських екосистем, промислових об'єктів, транспортної інфраструктури та будинків, руйнування систем водопостачання, каналізації та поводження з відходами провокують широкомасштабну та серйозну шкоду з довгостроковими наслідками для довкілля та здоров'я людей. Але наймасштабнішим за час війни був підриг росіянами Каховської ГЕС, що призвело до незворотніх екологічних наслідків.

Найжахливішими наслідками вторгнення РФ на територію України є серйозні втрати серед військових і цивільних, завдання шкоди здоров'ю населення, також економічні збитки, зруйнована інфраструктура, проблеми значної кількості людей, яким довелося покинути свої оселі. Але, крім цього, постійні обстріли території нашої країни, окупація і мінування регіонів, спалена військова техніка, втрата контролю над об'єктами, що несуть екологічну небезпеку, завдають ще й непоправної екологічної шкоди.

І тому, найважливішим на даний момент є завершення війни та перемога України. Але після її завершення не можна ігнорувати екологічні проблеми, викликані Військовим вторгненням, працювати над зменшенням потенційної загрози від наслідків Війни.

Незважаючи на те, що господарська діяльність Товариства не завдає значної шкоди навколишньому середовищу, після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати заходи щодо:

- зменшення обсягів водоспоживання; зменшення обсягів споживання енергії;
- перехід (де це можливо) на електронний документообіг, що передбачає заміну паперових документів на їх електронні аналоги, що дозволяє оптимізувати процеси обміну, зберігання та обробки документів, а також економії ресурсів;
- інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.

В умовах розвитку України, як незалежної держави, спостерігається економічний спад, ознаками якого стали техногенні аварії та катастрофи на промислових об'єктах підвищеної небезпеки.

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3–7 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено

пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Результатом негативного впливу наслідків господарчої діяльності на здоров'я населення та довкілля стали деградація природних екосистем, зменшення біорізноманітності та загроза глобальних змін навколишнього природного середовища.

Запобігання ризику екологічних аварій та катастроф може сприяти розробка та впровадження екологічного страхування - механізму забезпечення екологічної безпеки України.

Екологічне страхування - це страхування цивільно-правової відповідальності виробництв - джерел підвищеної небезпеки для довкілля за заподіяну шкоду, яка може бути завдана громадянам та юридичним особам, внаслідок аварійного забруднення навколишнього природного середовища.

Другою важливою задачею екологічного страхування – є поєднання соціально-економічних та екологічних аспектів, з урахуванням особливостей правового регулювання екологічних відносин в реальних кризових умовах. Це передбачає систематизацію, розробку та удосконалення екологічного та страхового законодавств щодо відповідної проблеми. А саме:

- вдосконалення нормативно-правових актів за структурою та змістом правових приписів, з урахуванням галузевих міністерств та відомств у сфері регулювання і контролю за використанням природних ресурсів, охороною довкілля та забезпеченням екологічної безпеки;

- обґрунтування, розробка та прийняття нових законодавчих актів, внесення до чинних актів змін і доповнень, що впливають із потреб практики здійснення страхової та природоохоронної діяльності щодо забезпечення екобезпеки та здоров'я громадян України;

- визначення органів держави та інституцій, наукових, навчальних закладів, окремих фахівців, спроможних на рівні сучасних світових вимог розробити проекти відповідних актів щодо екологічного страхування;

- обґрунтування економічного, інформаційного, матеріально-технічного забезпечення розробки та впровадження екологічного страхування;

- методичне забезпечення із залученням фахівців.

Кінцевою метою екологічного страхування є зменшення або запобігання забрудненню навколишнього природного середовища шкідливими речовинами під час діяльності об'єктів підвищеної небезпеки.

## 7. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА

Товариством забезпечується виконання передбачених Конституцією прав і обов'язків громадян у трудовій області; дотримання положень законів про працю, КЗпП, типових правил внутрішнього розпорядку та інших документів, прийнятих вищими органами з цього питання.

Проводиться політика раціонального використання кадрового потенціалу, розробка принципів організації трудового процесу, розвиток внутрішньої демократії.

Середня чисельність працівників облікового складу: 15 осіб.

Фонд оплати праці: за 2023 рік - 1193 тис.грн., за 2024 рік - 1851 тис. грн. Збільшено у порівнянні з минулим періодом на 658 тис.грн.

Кадрова політика спрямована на забезпечення відповідного рівня кваліфікації працівників операційним потребам Товариства: проводиться підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих закладах, забезпечується участь фахівців у тематичних семінарах, форумах, конференціях.

Акціонери та колектив компанії складається із досвідчених фахівців, які впровадили впродовж 2003-2012 рр. знакові проекти у провідних страхових компаніях України.

## 8. РИЗИКИ

Діяльність ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», як страхового посередника, розгортається в надзвичайно складному та мінливому середовищі, де постійний вплив численних та різноманітних ризиків є

невід'ємною частиною щоденної роботи. Ці ризики, за своєю природою, можуть суттєво позначитися на фінансовій стабільності Товариства, його операційній ефективності, а також на репутації – цьому безцінному активі, що є основою довіри у відносинах з клієнтами та страховими компаніями-партнерами. Усвідомлюючи цю нерозривну взаємодію з ризиками, Товариство розглядає ефективне управління ними не просто як формальний функціональний елемент, а як наріжний камінь своєї стратегічної візії. Це є фундаментальною складовою, спрямованою на мінімізацію непередбачуваності, пом'якшення потенційних негативних наслідків та забезпечення сталого розвитку, що дозволяє неухильно виконувати свої зобов'язання та надавати високоякісні послуги. Керівництво Товариства, глибоко розуміючи динамічний та часто непередбачуваний характер ринкового середовища, постійно адаптує та вдосконалює свої підходи до ідентифікації, всебічної оцінки, безперервного моніторингу та ефективного контролю ризиків, забезпечуючи гнучкість та оперативність у реагуванні на зміни.

Система управління ризиками, розроблена та впроваджена в Товаристві, ґрунтується на трьох ключових принципах: комплексності, безперервності та глибокої інтеграції в усі без винятку бізнес-процеси. Це означає, що управління ризиками не є відокремленою функцією, що виконується лише певним відділом, а пронизує кожен рівень та аспект діяльності компанії, від взаємодії з клієнтами до фінансового планування. Вона охоплює не лише ідентифікацію потенційних ризиків, що можуть виникнути, але й їхню ретельну кількісну та якісну оцінку, що дозволяє глибоко зрозуміти їхній потенційний вплив на діяльність Товариства. На основі цієї оцінки розробляються та впроваджуються конкретні, виважені заходи з їхнього пом'якшення, а також забезпечується постійний моніторинг ефективності цих заходів та регулярна звітність перед відповідними органами управління. Важливо підкреслити, що, будучи страховим посередником, Товариство не приймає на себе страхові ризики у прямому розумінні, а зосереджує свою діяльність на ефективному консультуванні, підборі та оформленні страхових продуктів, виступаючи сполучною ланкою між страховальниками та страховиками.

#### **8.1. Управління фінансовими ризиками: Забезпечення операційної стійкості**

Для страхового посередника фінансові ризики мають дещо іншу природу, ніж для страхової компанії, але вони не менш критичні для його операційної стабільності та здатності виконувати свої зобов'язання. Товариство наражається на ці ризики через свою залежність від комісійних винагород, що є основним джерелом доходу, а також через необхідність управління власними операційними витратами та фінансовими зобов'язаннями. Головний фінансовий ризик полягає у потенційній нестабільності або недостатності надходжень для покриття операційних витрат та забезпечення безперебійної діяльності. Це вимагає надзвичайно виваженого підходу до управління грошовими потоками та фінансового планування. До найважливіших складових цього фінансового ризику, що потребують постійної уваги та контролю, відносяться кредитний ризик (пов'язаний з надходженням комісій), ризик ліквідності та певні аспекти ринкових ризиків, які впливають на загальну економічну кон'юнктуру.

Товариство активно та проактивно управляє своїми фінансовими потоками, ставлячи за мету забезпечення стабільного та достатнього операційного доходу, який дозволяє покривати витрати та розвивати бізнес. Для цього регулярно готуються та аналізуються детальні звіти, що охоплюють структуру доходів (комісійні винагороди), витрат, а також фінансових зобов'язань. Ці звіти є основою для прийняття обґрунтованих рішень ключовим управлінським персоналом. Основним методом управління фінансами є забезпечення максимально можливої відповідності надходжень та видатків, що дозволяє підтримувати позитивний грошовий потік. Важливо зазначити, що протягом звітного періоду Товариство постійно вдосконалювало процеси управління фінансовими ризиками, що є свідченням його гнучкості та здатності адаптуватися до мінливих умов.

##### **8.1.1. Кредитний ризик: Забезпечення надходження комісійних винагород**

Для страхового посередника кредитний ризик проявляється переважно у потенційній нездатності страхових компаній-партнерів своєчасно та в повному обсязі виплачувати комісійні винагороди за укладені договори страхування. Це може бути пов'язано з фінансовими труднощами самого страховика, операційними збоями або суперечками щодо умов договорів. Крім того, існує ризик неплатоспроможності клієнтів щодо сплати страхових премій, якщо Товариство бере на себе функцію їх збору, або ризик невиконання зобов'язань іншими бізнес-партнерами.

- **Методи оцінки кредитного ризику:**

Основним методом оцінки кредитного ризику в Товаристві є ретельна та багатоаспектна оцінка надійності кожного контрагента, з яким Товариство має фінансові відносини, особливо страхових компаній-партнерів:

- **Аналіз фінансової стійкості страховиків-партнерів:** Проводиться глибокий аналіз фінансової звітності страхових компаній, з якими Товариство співпрацює. Це включає оцінку їхніх показників платоспроможності, ліквідності, прибутковості, обсягів страхових резервів та репутації на ринку. Використовуються дані публічної звітності, рейтинги страхових компаній, а також галузеві огляди.
- **Моніторинг історії взаємодії:** Аналізується історія своєчасності виплат комісійних винагород та відсутність суперечок зі страховиками-партнерами. Позитивна історія є важливим фактором довіри.
- **Оцінка ризиків клієнтів (при зборі премій):** Якщо Товариство бере на себе функцію збору страхових премій від клієнтів, проводиться оцінка їхньої платоспроможності та надійності, особливо для великих корпоративних клієнтів.
- **Інша доступна інформація:** Використання будь-якої публічної інформації (новини, аналітичні звіти, галузеві огляди) або інформації, отриманої через ділові контакти, що стосується фінансової стабільності партнерів.

- **Методи управління та пом'якшення кредитного ризику:**

Для ефективного управління та пом'якшення кредитного ризику Товариство застосовує комплексний підхід:

- **Диверсифікація портфеля страховиків-партнерів:** Товариство співпрацює з кількома надійними страховими компаніями, щоб не залежати від одного партнера. Це дозволяє зменшити вплив потенційних фінансових проблем одного страховика на загальні надходження комісійних.
- **Встановлення лімітів співпраці:** Можуть бути встановлені внутрішні ліміти на обсяг бізнесу, що передається одному страховику, або на максимальну суму дебіторської заборгованості за комісійними від одного партнера.
- **Ретельний контроль дебіторської заборгованості:** Проводиться постійний моніторинг дебіторської заборгованості за комісійними винагородами, своєчасне виставлення рахунків та оперативне реагування на будь-які затримки у виплатах.
- **Умови договорів з партнерами:** Укладання чітких та юридично обґрунтованих договорів зі страховими компаніями, що передбачають механізми вирішення спорів та відповідальність за несвоєчасні виплати.
- **Формування резервів під сумнівну дебіторську заборгованість:** У відповідності до облікової політики, Товариство може формувати резерви під сумнівну дебіторську заборгованість, що дозволяє адекватно відображати потенційні втрати.

#### **8.1.2. Ринковий ризик: Вплив економічної кон'юнктури**

Для страхового посередника ринковий ризик проявляється не стільки через прямі інвестиції, скільки через вплив загальної економічної кон'юнктури на попит на страхові послуги та, відповідно, на обсяг комісійних надходжень. Це ризик того, що зміни в економіці (інфляція, зміни процентних ставок, рівень доходів населення, ділова активність) можуть призвести до коливань обсягів продажів страхових продуктів.

- **Вплив на попит:** Зниження доходів населення або невизначеність у бізнес-середовищі можуть призвести до зменшення попиту на страхування, що прямо впливає на обсяг укладених договорів та комісійні винагороди Товариства.
- **Конкурентний тиск:** Зміни на ринку можуть посилити конкуренцію серед посередників та страховиків, що може призвести до зниження розміру комісійних або необхідності збільшення витрат на залучення клієнтів.
- **Інфляційний ризик:** Зростання інфляції може призвести до збільшення операційних витрат Товариства (оренда, зарплати, комунальні послуги), тоді як доходи можуть не зростати пропорційно.

- **Методи управління та пом'якшення ринкового ризику:**

- **Постійний моніторинг ринку та економічної ситуації:** Проводиться регулярний аналіз макроекономічних показників, галузевих тенденцій, змін у споживчій поведінці та конкурентному середовищі. Це дозволяє оперативно адаптувати стратегії продажів та маркетингу.
- **Диверсифікація продуктового портфеля:** Пропозиція широкого спектру страхових продуктів від різних страховиків, що дозволяє задовольнити потреби різних сегментів клієнтів та зменшити залежність від одного виду страхування.
- **Гнучкість у ціновій політиці (для клієнтів) та комісійних (з партнерами):** Можливість адаптувати цінові пропозиції для клієнтів та вести переговори щодо комісійних винагород зі страховиками-партнерами.
- **Контроль витрат:** Жорсткий контроль над операційними витратами, щоб забезпечити прибутковість навіть в умовах зниження обсягів продажів.

#### **8.1.3. Ризик ліквідності: Забезпечення безперебійного функціонування**

Ризик ліквідності для страхового посередника – це ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні своїх поточних фінансових зобов'язань (наприклад, виплата заробітної плати, орендної плати, податків, оплата послуг постачальників) через нестачу грошових коштів. Недостатня ліквідність може призвести до операційних збоїв та репутаційних втрат.

##### **• Методи контролю та управління:**

Товариство здійснює контроль ліквідності шляхом ретельного планування грошових потоків:

- **Детальне прогнозування грошових потоків:** Проводиться постійний аналіз очікуваних надходжень (комісійні винагороди) та видатків (операційні витрати, податки). Регулярно готуються та розглядаються прогнозні грошові потоки, що дозволяє ідентифікувати потенційні дефіцити або надлишки ліквідності наперед.
- **Безперервний моніторинг дебіторської та кредиторської заборгованості:** Ретельний моніторинг надходження комісійних від страховиків та своєчасність оплати власних зобов'язань.
- **Підтримання достатнього рівня грошових коштів:** Забезпечення наявності достатнього обсягу грошових коштів на рахунках для покриття поточних операційних потреб.
- **Доступ до короткострокового фінансування:** Забезпечення доступу до короткострокових кредитних ліній або овердрафтів у банках на випадок непередбачених потреб у ліквідності.
- **Оптимізація оборотного капіталу:** Ефективне управління оборотним капіталом для мінімізації потреби у зовнішньому фінансуванні.

#### **8.1.4. Інший ціновий ризик**

**Інший ціновий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін (окрім тих, що виникають унаслідок відсоткового ризику чи валютного ризику), незалежно від того, чи спричинені вони чинниками, характерними для окремого фінансового інструмента або його емітента, чи чинниками, що впливають на всі подібні фінансові інструменти, з якими здійснюються операції на ринку.

Основним методом оцінки цінового ризику є аналіз чутливості. Серед методів пом'якшення цінового ризику Товариство використовує диверсифікацію активів та дотримання лімітів на вкладення в акції та інші фінансові інструменти з нефіксованим прибутком.

#### **8.1.5. Валютний ризик**

**Валютний ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструменту коливатимуться внаслідок змін валютних курсів.

На кінець року залишків валютних коштів на рахунках Компанія не має. Станом на 31.12.2024 Компанія має на балансі облігації зовнішньої державної позики України у кількості 748 074 шт., емітовані в доларах США, тому зміна валютного курсу на 31.12.2024 р. вплинула на переоцінку справедливої вартості ОЗДП та величини резерву під очікувані кредитні збитки по даним фінансовим інструментам.

#### **8.1.6. Відсотковий ризик**

**Відсотковий ризик** – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових відсоткових ставок. Керівництво

Товариства усвідомлює, що відсоткові ставки можуть змінюватись і це впливатиме як на доходи Товариства, так і на справедливу вартість чистих активів.

Керівництво Товариства здійснює моніторинг відсоткових ризиків та контролює їх максимально припустимий розмір. Моніторинг відсоткових ризиків здійснюється шляхом оцінки впливу можливих змін відсоткових ставок на вартість відсоткових фінансових інструментів.

Активи, які наражаються на відсоткові ризики

Тис. грн.		
Тип активу	31 грудня 2023	31 грудня 2024
Банківські депозити	13 705	405
Всього	13705	405
Частка в активах Компанії, %	13	0,61

Для оцінки можливих коливань відсоткових ставок Товариство використовувало історичну волатильність відсоткових ставок за строковими депозитами (до 1 року) за останні 5 років за оприлюдненою інформацією НБУ.

Товариство визнає, що обґрунтовано можливим є коливання ринкових ставок на  $\pm 4$  процентних пункти. Проведений аналіз чутливості заснований на припущенні, що всі інші параметри, зокрема валютний курс, залишатимуться незмінними, і показує можливий вплив зміни відсоткових ставок на 4 процентних пункти на вартість чистих активів Компанії.

Можлива зміна справедливої вартості боргових фінансових інструментів з фіксованою відсотковою ставкою розрахована як різниця між дисконтованими грошовими потоками за діючою ставкою та дисконтованими грошовими потоками у разі зміни відсоткової ставки за кожним фінансовим інструментом.

#### Відсоткові ризики

Тип активу	Вартість	Середньозважена ставка	Потенційний вплив на чисті активи Компанії в разі зміни відсоткової ставки	
На 31.12.2024 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	405	9,2%	+16	-16

## 8.2.Управління операційними ризиками: Забезпечення ефективності та надійності процесів

Операційний ризик – це ризик збитків, що виникають внаслідок неадекватних або невдалих внутрішніх процесів, систем, людських помилок або зовнішніх подій. Для страхового посередника цей ризик є надзвичайно важливим, оскільки його діяльність значною мірою залежить від ефективності внутрішніх операцій та взаємодії з клієнтами та партнерами.

### • Джерела операційного ризику:

- **Внутрішні процеси:** Неефективні або застарілі процедури обробки заявок, оформлення договорів, ведення клієнтської бази, що може призвести до затримок, помилок та незадоволення клієнтів.
- **Системи:** Технічні збої в інформаційних системах (CRM, облікові системи), програмні помилки, недостатня потужність ІТ-інфраструктури, що може паралізувати роботу.
- **Людський фактор:** Помилки персоналу (наприклад, при введенні даних, консультуванні клієнтів), шахрайство з боку співробітників, некомпетентність або недостатня кваліфікація, що може призвести до фінансових втрат або репутаційних збитків.
- **Зовнішні події:** Кібератаки (фішинг, віруси, хакерські атаки, що призводять до витоку даних клієнтів), природні катастрофи, збої в роботі постачальників послуг (інтернет-провайдери, телефонний зв'язок), політична нестабільність та воєнні дії, що безпосередньо впливають на інфраструктуру та можливість роботи.

### • Методи управління:

- **Внутрішній контроль та стандартизація процесів:** Впровадження та постійне вдосконалення ефективної системи внутрішнього контролю, що включає чіткі процедури та регламенти для всіх ключових операцій (від первинної консультації до оформлення

договору та супроводу клієнта). Це також передбачає суворий розподіл обов'язків, багаторівневу авторизацію операцій та регулярні внутрішні перевірки (аудити) на відповідність встановленим стандартам.

- **Інформаційна безпека та захист даних:** Забезпечення високого рівня кібербезпеки є критично важливим для захисту конфіденційних даних клієнтів (персональні дані, інформація про договори) та внутрішньої інформації від несанкціонованого доступу, втрати, пошкодження або витоку. Це включає впровадження сучасних систем захисту (файрволи, антивірусне ПЗ, системи виявлення вторгнень), шифрування даних, регулярне оновлення програмного забезпечення, навчання персоналу правилам кібергігієни та розробку планів реагування на інциденти кібербезпеки.
- **Плани безперервності бізнесу та відновлення після надзвичайних ситуацій (BCP/DRP):** Розробка та регулярне тестування детальних планів, що дозволяють забезпечити безперебійну роботу Товариства навіть у кризових умовах (наприклад, відсутність електроенергії, руйнування офісу, масова хвороба персоналу). Ці плани включають резервне копіювання даних, альтернативні робочі місця, процедури переходу на віддалену роботу та відновлення критично важливих систем.
- **Навчання та підвищення кваліфікації персоналу:** Регулярне навчання та підвищення кваліфікації персоналу є ключовим для мінімізації людських помилок, підвищення обізнаності щодо операційних ризиків та забезпечення високого рівня професіоналізму. Це включає тренінги з використання нового програмного забезпечення, дотримання процедур, правил інформаційної безпеки, етичних норм та ефективної комунікації з клієнтами.

### **8.3. Правовий та комплаєнс-ризик: Неухильне дотримання регуляторних вимог**

Правовий та комплаєнс-ризик – це ризик збитків, фінансових санкцій, репутаційних втрат або інших негативних наслідків, що виникають внаслідок недотримання Товариством вимог законодавства, нормативних актів, внутрішніх політик та процедур, а також етичних стандартів. Для страхового посередника, що працює на регульованому ринку, цей ризик є одним з найвищих.

- **Джерела ризику:**
  - **Зміни в законодавстві:** Постійні зміни в законодавстві про страхування (особливо щодо діяльності посередників), податковому законодавстві, законодавстві про захист прав споживачів, про персональні дані, про боротьбу з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.
  - **Регуляторні вимоги:** Вимоги Національного банку України (як регулятора страхового ринку та посередників), інших державних органів, міжнародних стандартів, що стосуються ліцензування, звітності, кваліфікаційних вимог до персоналу.
  - **Внутрішні політики:** Недотримання власних внутрішніх політик, інструкцій та процедур, розроблених для забезпечення відповідності.
  - **Судові позови:** Ризик судових позовів з боку клієнтів (наприклад, через неналежне консультування, помилки в оформленні договорів), страхових компаній-партнерів або інших третіх сторін.
  - **Репутаційні наслідки:** Недотримання етичних норм, конфлікти інтересів, непрозорість діяльності, що можуть призвести до втрати довіри.
- **Методи управління:**
  - **Моніторинг законодавства та регуляторних змін:** Проводиться постійний та систематичний моніторинг змін у законодавстві та нормативно-правових актах, що регулюють діяльність страхових посередників. Це включає підписку на оновлення законодавства, участь у професійних асоціаціях та семінарах, співпрацю з юридичними консультантами.
  - **Розробка та впровадження внутрішніх політик та процедур:** На основі аналізу законодавства розробляються та впроваджуються детальні внутрішні політики та процедури, що забезпечують відповідність усім застосовним вимогам. Ці документи регулярно переглядаються та оновлюються.

- **Юридична експертиза:** Залучення висококваліфікованих юристів (як внутрішніх, так і зовнішніх) для оцінки правових ризиків, експертизи договорів з клієнтами та страховиками, консультацій з питань законодавства та представництва інтересів Товариства у судах.
- **Функція комплаєнс-контролю:** В Товаристві функціонує незалежна функція комплаєнс-контролю, яка відповідає за забезпечення дотримання всіх внутрішніх та зовнішніх вимог. Комплаєнс-офіцер проводить регулярні перевірки, оцінює ризики недотримання та надає рекомендації щодо їх усунення.
- **Навчання та підвищення обізнаності:** Регулярне навчання персоналу щодо вимог законодавства, внутрішніх політик та етичних стандартів. Це допомагає підвищити обізнаність співробітників про ризики та їхню відповідальність, а також забезпечити належне консультування клієнтів.

#### **8.4.Репутаційний ризик: Захист довіри клієнтів та партнерів**

Репутаційний ризик – це ризик негативного сприйняття Товариства зацікавленими сторонами (клієнтами, страховими компаніями-партнерами, регуляторами, співробітниками, громадськістю, ЗМІ), що може призвести до втрати довіри, зменшення обсягів бізнесу, відтоку клієнтів, труднощів у залученні нових клієнтів та кваліфікованого персоналу, а також до фінансових збитків. Репутація є одним з найцінніших, але водночас найвразливіших нематеріальних активів страхового посередника.

- **Джерела ризику:**
  - **Неякісне обслуговування клієнтів:** Неналежне консультування, помилки в оформленні договорів, затримки у передачі документів, неякісний супровід клієнта при настанні страхового випадку, що призводить до незадоволення клієнтів.
  - **Негативні публікації в ЗМІ та соціальних мережах:** Розповсюдження негативної інформації, скарг, неправдивих чуток про діяльність Товариства.
  - **Порушення етичних норм:** Неетична поведінка співробітників, конфлікти інтересів (наприклад, лобіювання інтересів певного страховика), непрозорість діяльності.
  - **Проблеми у страховиків-партнерів:** Проблеми з виплатами або фінансовою стабільністю страхових компаній, з якими співпрацює Товариство, можуть опосередковано вплинути на його репутацію.
  - **Порушення законодавства:** Штрафи, санкції або судові рішення проти Товариства.
- **Методи управління:**
  - **Забезпечення високого рівня клієнтського сервісу:** Це є першочерговим завданням. Товариство прагне до надання професійних консультацій, оперативного оформлення договорів, ефективного супроводу клієнтів на всіх етапах, включаючи допомогу при врегулюванні збитків. Розвиток ефективних каналів зворотного зв'язку для швидкого реагування на скарги та пропозиції є обов'язковим.
  - **Прозора та чесна комунікація:** Відкрита та чесна комунікація із зацікавленими сторонами через офіційні канали (веб-сайт, соціальні мережі, прямі звернення). Своєчасне інформування про важливі події, зміни в послугах та партнерствах.
  - **Управління кризами:** Розробка та регулярне оновлення планів реагування на кризові ситуації, що можуть зашкодити репутації. Це включає визначення відповідальних осіб, процедури внутрішнього розслідування, підготовку офіційних заяв та стратегії взаємодії зі ЗМІ.
  - **Моніторинг інформаційного поля:** Постійний моніторинг згадок про Товариство в ЗМІ, соціальних мережах та на інших публічних платформах для оперативного виявлення та реагування на негативну інформацію.
  - **Корпоративна соціальна відповідальність:** Активна участь у соціальних та благодійних проєктах, що сприяє формуванню позитивного іміджу компанії.
  - **Етичний кодекс та навчання:** Впровадження та суворе дотримання етичного кодексу компанії, що регулює поведінку співробітників та взаємодію з клієнтами та партнерами. Регулярні тренінги з етики та професійної поведінки.

#### **8.5.Стратегічний ризик: Визначення вірного курсу на ринку посередництва**

Стратегічний ризик – це ризик збитків, що виникають внаслідок неправильних стратегічних

рішень, неефективної реалізації обраної стратегії або невідповідності бізнес-моделі Товариства поточним та майбутнім умовам ринку страхового посередництва. Цей ризик є довгостроковим і може мати кумулятивний негативний ефект на діяльність компанії.

- **Джерела ризику:**
  - **Неправильна оцінка ринкових тенденцій:** Нездатність передбачити зміни у попиті на певні види страхування, технологічні зміни у дистрибуції страхових продуктів, посилення конкуренції або зміни у регуляторному полі.
  - **Неефективне позиціонування:** Вибір неправильного цільового сегмента клієнтів або нездатність диференціювати свої послуги від конкурентів (інших посередників, прямих продажів страховиків).
  - **Відсутність інновацій:** Нездатність впроваджувати нові технології, цифрові платформи, або нові підходи до взаємодії з клієнтами, що призводить до відставання від конкурентів.
  - **Неефективне управління змінами:** Нездатність адаптуватися до швидких змін у зовнішньому середовищі, особливо в умовах кризи (воєнного стану).
  - **Неадекватна ресурсна база:** Недостатність фінансових, людських або технологічних ресурсів для реалізації стратегічних цілей.
- **Методи управління:**
  - **Систематичне стратегічне планування:** Регулярний перегляд та коригування стратегії Товариства з урахуванням змін у зовнішньому середовищі. Це включає щорічний перегляд стратегічних цілей, аналіз SWOT (сильні та слабкі сторони, можливості та загрози) та розробку детальних планів дій.
  - **Глибокий аналіз ринку посередництва:** Постійний та всебічний аналіз ринкових тенденцій, конкурентного середовища (включаючи прямі продажі страховиків та нових InsurTech-гравців), потреб клієнтів та регуляторних змін. Це дозволяє ідентифікувати нові можливості та потенційні загрози.
  - **Моніторинг ефективності реалізації стратегії:** Регулярна оцінка ефективності реалізації стратегії та досягнення ключових показників ефективності (KPIs). Це дозволяє своєчасно виявляти відхилення та вносити корективи.
  - **Сценарне планування:** Розробка декількох сценаріїв розвитку подій (оптимістичний, реалістичний, песимістичний) та оцінка впливу кожного сценарію на стратегічні цілі Товариства.
  - **Гнучкість та адаптивність:** Розвиток організаційної гнучкості та здатності швидко адаптуватися до нових умов, що є критично важливим в умовах високої невизначеності.
  - **Інноваційний підхід:** Заохочення інновацій та постійний пошук нових можливостей для розвитку послуг, каналів дистрибуції та бізнес-моделей.

#### **8.6. Вплив воєнного стану на ризики: Безпрецедентні виклики та адаптація страхового посередника**

З 24 лютого 2022 року Україна зіткнулася з повномасштабною воєнною агресією російської федерації, що призвело до запровадження воєнного стану. Ця безпрецедентна ситуація суттєво посилила всі категорії ризиків для Товариства як страхового посередника та українського бізнесу в цілому, створивши нові, непередбачені раніше виклики. Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, а також вводяться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб, що створює додаткову правову та економічну невизначеність.

- **Посилення кредитного ризику:** Війна призвела до значного зниження платоспроможності як фізичних, так і юридичних осіб по всій країні. Це може призвести до зменшення кількості укладених договорів, а також до потенційних затримок або невиконання комісійних винагород від страхових компаній, які самі стикаються з фінансовими труднощами. Зростає ризик невиконання зобов'язань іншими бізнес-партнерами.
- **Зростання ринкового ризику:** Війна спричинила підвищену волатильність економічної ситуації. Інфляція зростає, що збільшує операційні витрати Товариства. Невизначеність щодо майбутнього економічного розвитку впливає на попит на страхові послуги, що безпосередньо позначається на обсязі бізнесу посередника.

- **Виклики для ліквідності:** Хоча Товариство прагне підтримувати достатній рівень ліквідності, ризик непередбачених операційних витрат або затримок у надходженні комісійних зростає. Можливі перебої в роботі банківської системи можуть ускладнити доступ до коштів.
- **Операційні виклики:** Війна створює значні перебої в роботі інфраструктури (енергопостачання, зв'язок), логістики, комунікацій. Міграція персоналу (як внутрішня, так і зовнішня) може призвести до дефіциту кваліфікованих кадрів. Це все може суттєво вплинути на безперервність діяльності Товариства, вимагаючи швидкої адаптації, впровадження альтернативних робочих процесів (наприклад, віддалена робота, резервні офіси) та посилення кібербезпеки.
- **Правові та комплаєнс-ризики:** Законодавство постійно змінюється, щоб відповідати викликам воєнного стану, що створює нові вимоги та обмеження для бізнесу, включаючи діяльність страхових посередників. Товариство повинно постійно моніторити ці зміни та адаптувати свої внутрішні політики, щоб уникнути штрафів та санкцій.
- **Репутаційні ризики:** Негативні події, пов'язані з війною (наприклад, проблеми у страховиків-партнерів, затримки з виплатами, що не залежать від посередника), можуть вплинути на сприйняття Товариства клієнтами та громадськістю, навіть якщо компанія діє сумлінно.
- **Стратегічні ризики:** Невизначеність щодо майбутнього економічного розвитку та споживчого попиту в Україні значно ускладнює довгострокове планування. Товариство має бути готовим до швидкого перегляду своїх стратегій та адаптації до нових реалій, включаючи можливу зміну пріоритетів клієнтів щодо видів страхування.

## 9. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ: РУШІЙНА СИЛА АДАПТАЦІЇ ТА ЗРОСТАННЯ ДЛЯ СТРАХОВОГО ПОСЕРЕДНИКА

У сучасному динамічному світі, що характеризується швидкими технологічними змінами, мінливими споживчими перевагами та безпрецедентними геополітичними викликами, дослідження та інновації є не просто бажаними, а критично важливими для збереження конкурентоспроможності та забезпечення сталого розвитку будь-якої компанії, включаючи страхового посередника. Хоча у звітному періоді Товариством не проводилось самостійних масштабних наукових досліджень ринку страхування у традиційному розумінні (наприклад, фундаментальних наукових розробок), діяльність у сфері досліджень та інновацій зосереджена на практичних аспектах, що безпосередньо впливають на підвищення ефективності бізнесу, оптимізацію внутрішніх процесів та, що найважливіше, на задоволення постійно змінюваних потреб клієнтів. Цей прикладний підхід дозволяє Товариству залишатися гнучким та адаптивним, швидко реагуючи на виклики та можливості ринку.

### 9.1. Маркетингові дослідження та глибокий аналіз ринку: Розуміння пульсу галузі посередництва

Для власних потреб Товариство активно впроваджує та постійно вдосконалює власні маркетингові дослідження ринку. Це не є одноразовою акцією, а безперервним процесом, що дозволяє отримувати актуальну інформацію та приймати обґрунтовані рішення. Паралельно здійснюється постійний моніторинг різних аспектів діяльності страхових компаній та інших посередників як на всеукраїнському, так і на регіональних ринках. Це включає:

- **Систематичний аналіз потреб клієнтів:** Товариство здійснює безперервний збір та аналіз інформації про поточні та потенційні потреби своїх клієнтів. Це включає вивчення їхніх очікувань від страхових продуктів та послуг, їхніх фінансових можливостей, а також змін у споживчій поведінці, що можуть бути викликані економічними, соціальними або політичними факторами. Методи збору даних включають опитування (як онлайн, так і офлайн), фокус-групи, аналіз звернень до контакт-центру, моніторинг відгуків у соціальних мережах та на спеціалізованих платформах. Цей глибокий аналіз дозволяє Товариству не лише адаптувати існуючі пропозиції, роблячи їх більш привабливими та релевантними, але й формувати абсолютно нові пропозиції, що відповідають найактуальнішим запитам ринку. Наприклад, в умовах війни зростає попит на страхування від специфічних ризиків, і Товариство має бути

готовим оперативно реагувати на це, пропонуючи відповідні рішення від своїх партнерів-страховиків.

- **Детальний моніторинг конкурентного середовища:** Проводиться постійний та детальний аналіз пропозицій конкурентів – інших страхових посередників, а також прямих продажів страхових компаній. Це включає вивчення їхніх продуктових лінійок, цінових політик (розмір комісій, знижки), каналів дистрибуції (наприклад, партнерські мережі, онлайн-платформи), маркетингових кампаній та інноваційних рішень, які вони впроваджують. Такий аналіз допомагає Товариству визначити свої конкурентні переваги, виявити слабкі сторони та зони для покращення, а також оперативно реагувати на дії конкурентів, зберігаючи або посилюючи свої ринкові позиції.
- **Оцінка та прогнозування ринкових тенденцій:** Відстеження загальних тенденцій на страховому ринку України та Світу є життєво важливим. Це включає моніторинг регуляторних змін (наприклад, нові вимоги НБУ до посередників), технологічних проривів (наприклад, розвиток InsurTech, блокчейну, штучного інтелекту у сфері дистрибуції), демографічних зрушень (старіння населення, міграція), а також макроекономічних факторів (інфляція, ВВП, рівень доходів населення), що можуть вплинути на попит та пропозицію страхових послуг. Прогнозування цих тенденцій дозволяє Товариству завчасно готуватися до майбутніх викликів та можливостей.
- **Аналіз ефективності партнерств та продуктового портфеля:** Здійснюється регулярна оцінка ефективності співпраці зі страховими компаніями-партнерами та ефективності пропонованих страхових продуктів. Це включає аналіз прибутковості від різних продуктів та партнерів, рівня задоволеності клієнтів цими продуктами та якістю врегулювання збитків страховиками. Цей аналіз дозволяє своєчасно вносити корективи у партнерські відносини, оптимізувати пропоновану лінійку продуктів та, за необхідності, шукати нових, більш надійних або вигідних партнерів.
- **Дослідження регіональних особливостей та специфіки:** Глибокий аналіз специфіки регіональних ринків, де представлене Товариство (наприклад, через Закарпатську Дирекцію або інші відокремлені підрозділи), є важливим для адаптації стратегій та пропозицій до місцевих умов. Це враховує економічний розвиток регіону, демографічний склад, рівень доходів, специфічні ризики (наприклад, природні катастрофи, промислові особливості) та культурні особливості, що дозволяє більш ефективно працювати з клієнтами в конкретних регіонах.

## **9.2. Інноваційний розвиток та цифрова трансформація: Майбутнє страхового посередництва**

Інновації в страховому посередництві сьогодні є не просто перевагою, а абсолютною необхідністю для виживання та розвитку. Товариство прагне до постійного вдосконалення своїх процесів та послуг, активно використовуючи сучасні технології та передові підходи. Хоча прямі "дослідження та розробки" у форматі наукових лабораторій можуть бути обмеженими, інноваційна діяльність проявляється у наступних, не менш важливих напрямках:

- **Оптимізація та автоматизація бізнес-процесів:** Впровадження нових підходів та інструментів для підвищення ефективності внутрішніх операцій є ключовим. Це включає автоматизацію обробки заявок, формування пропозицій, оформлення договорів, ведення клієнтської бази та взаємодії зі страховиками через цифрові платформи. Це дозволяє зменшити операційні витрати, прискорити процеси, мінімізувати людські помилки та покращити швидкість обслуговування клієнтів.
- **Всеосяжна цифровізація послуг та каналів взаємодії:** Розвиток цифрових каналів взаємодії з клієнтами є пріоритетом. Це включає:
  - **Онлайн-платформи для підбору та оформлення полісів:** Можливість для клієнтів самостійно або за допомогою консультанта Товариства підбирати та оформлювати страхові поліси через веб-сайт або мобільні додатки.
  - **Особисті кабінети клієнтів:** Забезпечення доступу клієнтів до інформації про свої договори, історію платежів, можливість подачі запитів та відстеження статусу врегулювання збитків (через страховика).

- **Мобільні додатки:** Розробка функціональних мобільних додатків, що надають клієнтам зручний доступ до всіх послуг Товариства 24/7, включаючи консультації, оформлення та супровід.
- **Чат-боти та віртуальні асистенти:** Впровадження інструментів на базі штучного інтелекту для автоматизації відповідей на типові запитання клієнтів, надання первинної консультації та маршрутизації звернень. Це дозволяє значно спростити доступ до страхових послуг, підвищити зручність для клієнтів, покращити їхній досвід взаємодії та, як наслідок, зменшити навантаження на контакт-центри та операційні відділи.
- **Використання даних та передової аналітики:** Застосування інструментів аналізу великих даних (Big Data) та машинного навчання (ML) стає дедалі важливішим для страхового посередника. Це дозволяє:
  - **Більш точна сегментація клієнтів:** Аналіз величезних обсягів даних про клієнтів, їхні потреби, поведінку для розробки більш точних профілів та персоналізованих пропозицій.
  - **Персоналізація пропозицій:** Створення індивідуальних страхових рішень та рекомендацій на основі аналізу профілю та потреб кожного клієнта.
  - **Оптимізація маркетингових кампаній:** Більш цілеспрямоване та ефективне проведення маркетингових кампаній на основі аналізу даних про переваги клієнтів та їхню схильність до придбання певних продуктів.
  - **Прогнозування попиту:** Використання аналітичних моделей для прогнозування майбутнього попиту на різні види страхування.
- **Розвиток нових та адаптованих послуг:** Товариство постійно аналізує можливості для розробки та впровадження інноваційних послуг, що відповідають новим викликам та потребам ринку. Це може включати:
  - **Консультації з управління ризиками:** Розширення спектру послуг до надання комплексних консультацій з управління ризиками для корпоративних клієнтів.
  - **Спеціалізовані рішення:** Розробка пакетних страхових рішень для певних галузей або груп клієнтів (наприклад, для IT-фахівців, аграріїв, волонтерів).
  - **Послуги з врегулювання збитків:** Посилення ролі посередника у супроводі клієнта на етапі врегулювання збитків зі страховою компанією, надаючи експертну підтримку та захищаючи інтереси клієнта.
- **Партнерство та співпраця в екосистемі InsurTech:** Розгляд можливостей співпраці з технологічними стартапами (InsurTech), фінансовими установами та іншими партнерами для спільного впровадження інноваційних рішень та розширення екосистеми послуг. Це дозволяє використовувати зовнішню експертизу та швидше виводити на ринок нові послуги та сервіси.

### 9.3. Культура інновацій: Заохочення креативності та розвитку

Товариство прагне формувати внутрішню культуру, яка не лише толерує, а й активно заохочує ініціативу, креативність та інноваційне мислення серед усіх співробітників. Це не лише про технології, а й про спосіб мислення та підхід до роботи. Це включає:

- **Внутрішній обмін знаннями та ідеями:** Створення платформ та механізмів для вільного обміну ідеями, досвідом та найкращими практиками між різними відділами та рівнями управління. Це можуть бути внутрішні семінари, воркшопи, корпоративні портали або системи управління знаннями.
- **Навчання та розвиток персоналу:** Інвестування у постійне навчання та розвиток співробітників. Заохочення їх до вивчення нових технологій, методологій, ринкових тенденцій, що можуть бути застосовані у страховому посередництві. Це може включати курси, тренінги, участь у конференціях та програмах підвищення кваліфікації з продажів, клієнтського сервісу, знання продуктів.
- **Адаптивність та гнучкість:** Розвиток здатності організації та окремих співробітників швидко адаптуватися до змін у технологічному та ринковому середовищі. Це означає готовність до експериментів, прийняття невдач як уроків та постійне вдосконалення.
- **Заохочення ініціатив:** Впровадження систем заохочення для співробітників, які пропонують та реалізують інноваційні ідеї, що приносять користь компанії, покращують клієнтський досвід або оптимізують процеси.

Таким чином, незважаючи на відсутність формальних наукових досліджень, Товариство активно займається прикладними дослідженнями та впровадженням інновацій, що є життєво важливим для її довгострокового успіху, збереження конкурентоспроможності та відповідності вимогам сучасного ринку страхового посередництва, особливо в умовах безпрецедентних викликів.

## 10. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2024 р.

Назва	Код ЄДРПОУ	Кількість, шт.	Номінальна вартість, грн.	Сума, грн.	Вартість пакету, грн.
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	11 600 000	0,25	2 900 000,00	1
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	87	1000	87 000,00	1
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	600 000	0,25	150 000,00	1
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	50	500	25 000,00	1
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	920 000	0,25	230 000,00	1
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38450233	648 936	0,25	162 234,00	1
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	29 500	1	29 500,00	1
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	400	100	40 000,00	1
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	431 318	1	1	1
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	427	1000	427 000,00	1
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	370	1000	370 000,00	1
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	8	1000	8 000,00	1
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	17	1000	17 000,00	1
Всього:	-	-	-	4 877 052,00	13

Протягом 2016-2019 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку були прийняті рішення про зупинення обігу та заборона торгівлі щодо наступних цінних паперів, що обліковуються на балансі Компанії, зокрема:

Назва	Код ЄДРПОУ	№ Рішення, дата
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	№497 від 05.09.2019 року
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	№529 від 31.07.2018 року
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	№648 від 19.09.2018 року
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	№469 від 21.04.2016 року
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	№120 від 28.02.2019 року
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38450233	№285 від 26.04.2018 року
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	№285 від 26.04.2018 року
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	№17 від 17.01.2019 року
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	№612 від 16.10.2019 року
ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	№120 від 28.02.2019 року
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	№763 від 17.10.2017 року
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	№285 від 26.04.2018 року
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	№285 від 26.04.2018 року

У зв'язку з цим, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, керівництвом Компанії було прийнято рішення про проведення в 2018-2019 рр. їх переоцінки. Зокрема, проведено уцінку фінансових інвестицій Компанії до їх справедливої вартості.

Сума поточних фінансових інвестицій станом на 31.12.2023р. становила 37 284 тис.грн.

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 р. склалися з:

Облігацій зовнішньої державної позики XS1303921214 з початковою датою погашення 01.09.2022р. (відстроченою до 01.09.2024р. згідно Постанови КМУ №805 від 19.07.2022р.), з номінальною вартістю 1 000 доларів США та купонним доходом 7,75%.

ОЗДП були придбані в II-III кварталах 2023 року на загальну суму 33,7 млн. грн. у кількості 988 шт.:

- 306 шт. були придбані відповідно до договору № БВ-23/04/20-3 від 20.04.2023р.
- і 337 шт. були придбані відповідно до договору № БВ-23/05/12-1 від 12.05.2023р. Продавець ТОВ «КУА «ПФМ», що діє в інтересах та за рахунок активів ЗНВПФ «ПФМ-КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 34776033. Брокер ТОВ «ДОМІНАНТА ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 38726248).
- В кількості 110 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №240823/1-БВ від 24.08.2023р. Продавець ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АБЛІПІ» (ЄДРПОУ 44968986). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (ЄДРПОУ 30429288).
- В кількості 125 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №060923/2-БВ від 06.09.2023р. Продавець ТОВ КУА «ІНВЕСТЦЕНТР» ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (ЄДРПОУ 30429288).
- В кількості 110 шт. згідно з договором купівлі-продажу цінних паперів №070923/3-БВ від 07.09.2023р. Продавець ТОВ КУА «ІНВЕСТЦЕНТР» ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (30429288).

Станом на 31.12.2023 облігації зовнішньої державної позики України в кількості 988 шт. були повністю сплачені, право власності підтверджено документально відповідно до законодавства України.

У зв'язку з проведенням Міністерством фінансів України реструктуризації боргу по ОЗДП серії XS1303921214 були отриманні ОЗДП нових серій, номіналом 1 долар США:

XS2895055981, у кількості 332 477 шт., терміном погашення 01.02.2029, вартістю 8 396 тис.грн.;

XS2895056013, у кількості 142 490 шт., терміном погашення 01.02.2034 вартістю 3 575 тис.грн.;

XS2895056872, у кількості 25 945 шт., терміном погашення 01.02.2030 вартістю 636 тис.грн.;

XS2895056955, у кількості 96 953 шт., терміном погашення 01.02.2034 вартістю 1 952 тис.грн.;

XS2895057177, у кількості 81 932 шт., терміном погашення 01.02.2035 вартістю 1 797 тис.грн.;

XS2895057334, у кількості 68 277 шт., терміном погашення 01.02.2036 вартістю 1 495 тис.грн.;

ОЗДП утримуються з метою отримання відсоткового доходу та грошових потоків, пов'язаних з погашенням номінальної вартості за облігаціями зовнішньої державної позики, а також можливого подальшого продажу. В зв'язку з чим дані фінансові інструменти класифіковані як фінансові активи, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході.

Для фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, передбачається формування резерву під очікувані кредитні збитки, який відображений у власному капіталі.

З огляду на те, що з моменту первісного визнання ОЗДП на звітну дату резерв очікуваних кредитних збитків не зазнав значного зростання, а зобов'язання за даними ОЗДП підтверджені державою, резерв очікуваних кредитних збитків станом на 31.12.2024 дорівнює 12-місячним очікуваним кредитним збиткам.

Резерв очікуваних кредитних збитків розрахований як 4,14138039751088% від справедливої вартості.

Для моделювання ймовірності дефолту було побудовано систему комплексних моделей в системній динаміці з основою MACROFiN 9 IFRS з генерацією макроекономічних сценаріїв та аналіз алгоритмів сценаріїв Deep Learning мовою програмування Python. Відповідно до машинного навчання та аналізу алгоритмів, було виділено ключові фактори впливу на показник ймовірності дефолту за наявними цінними паперами, а саме: загальна множина впливу, офіційних міжнародних резервів України (станом на 01.01.2025, становили 43 009,64 млн. дол. США), на підмножину

впливу факторів виплати за цінними паперами (сума від номіналу випущених цінних паперів до погашення становить 0,921 млрд. дол. США), що в пропорційному співвідношенні до виплати за цінними паперами становить 2,14138039751088%. Прогнозовані біржові коливання від справедливої вартості становлять діапазон від 2-4% з подальшою динамікою росту до номінальної вартості ЦП. З генерації макроекономічних сценаріїв, функціональна блок-схема потоку (Functional Flow Block Diagram) економіки України, було отримано прогнозовані макроекономічні показники: ВВП України у 2025 році зросте на 4,12% та на 6,41% у 2026 році, інфляція зменшиться до рівня 8,11% та 7,32% у 2026 році, рівень безробіття становитиме 17,31% у 2025 році та 18,17% у 2026 році. Відповідно до інших 215 макро- та мікроекономічних факторів, алгоритмами сценаріїв Deep Learning прогнозується економічне відновлення та поступове зростання економіки України, що суттєво зменшує ймовірність дефолту за цінним папером. В алгоритмах моделювання множини впливу не застосовувалось введення (Input) заморожених/конфіскованих активів та резервів росії, які союзні країни планують передати Україні та закінчення активних бойових дій, що вагомо вплинуло на модель у разі настання даних сценаріїв.

Станом на 31.12.2024 облігації зовнішньої державної позики України відображені в складі інших довгострокових фінансових інвестицій за справедливою вартістю 17 851 тис. грн. Справедлива вартість визначена на підставі ринкової вартості.

## **11. ІНФОРМАЦІЯ ПРО РОЗВИТОК ТА ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ЕМІТЕНТА**

### **11.1. Виклики воєнного стану та їх багатогранний вплив на стратегічні пріоритети страхового посередника**

Перспективи розвитку ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» як страхового посередника на найближчий та середньостроковий періоди формуються під значним, визначальним впливом безпрецедентних викликів, пов'язаних з повномасштабною воєнною агресією російської федерації, що розпочалась 24 лютого 2022 року, та триваючим воєнним станом в Україні. Ця ситуація створює глибоку та всеосяжну невизначеність, тимчасово обмежуючи конституційні права і свободи громадян та юридичних осіб, що безпосередньо впливає на бізнес-середовище, змінюючи його докорінно. У цих умовах стратегічне планування вимагає не лише гнучкості, але й здатності до швидкої адаптації та проактивного реагування.

Внаслідок запровадження воєнного стану для Товариства існують наступні ризики (список не є вичерпним):

- втрата майна (примусове відчуження майна для потреб держави для потреб держави в умовах правового режиму воєнного стану в установленому законом порядку, руйнування майна ворогом);

- зниження платоспроможності фізичних і юридичних осіб;
- знецінення нефінансових активів;
- оцінка запасів;
- визначення справедливої вартості;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- зміна умов контрактів;
- податкові наслідки.

Слід враховувати, що після відміни воєнного стану фінансові ресурси країни, здебільшого, будуть направлені на відбудову інфраструктури, житла, заводів, транспорту, що є першочерговим завданням для держави та суспільства. Лише потім, у міру стабілізації та відновлення економіки, зростатиме попит на їх страхування. В умовах обмеженості фінансових ресурсів, грошові кошти будуть направлятися для задоволення першочергових потреб, і тому питання страхування може відійти на другий план у короткостроковій перспективі. Це вимагає від Товариства гнучкості у формуванні продуктової пропозиції та готовності до поступового відновлення ринку.

За попередніми оцінками керівництва Товариства, починаючи з лютого 2022 року, наслідки російської агресії та введенням воєнного стану в Україні суттєво не вплинули на попит на послуги

Товариства, що свідчить про певну стійкість та важливість страхових послуг навіть у кризових умовах. Це може бути пов'язано з усвідомленням ризиків та бажанням захистити те, що залишилося. Однак, війна з росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники у майбутньому. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки звітності за 2024 рік залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і кінцеві наслідки. Це створює постійний фактор невизначеності, який необхідно враховувати у всіх стратегічних рішеннях.

## **11.2. Стратегічні напрямки розвитку: Курс на виживання, адаптацію та відновлення для страхового посередника**

Незважаючи на ці безпрецедентні виклики, Товариство продовжуватиме свою діяльність, адаптуючись до мінливих зовнішніх умов та зосереджуючись на наступних, життєво важливих стратегічних напрямках. Ці напрямки є взаємопов'язаними і спрямовані на забезпечення стійкості та подальшого розвитку.

### **11.2.1. Збереження фінансової стабільності та операційної стійкості: Фундамент довіри**

В умовах воєнної агресії збереження фінансової стабільності є абсолютним пріоритетом для страхового посередника. Це фундамент, на якому будується довіра клієнтів та партнерів. Товариство зосереджується на:

- **Надійне управління грошовими потоками:** Забезпечення стабільного та достатнього надходження комісійних винагород від страхових компаній-партнерів та ефективне управління власними операційними витратами. Це включає ретельне фінансове планування, контроль дебіторської та кредиторської заборгованості, а також формування резервів на випадок непередбачених витрат або затримок у надходженнях.
- **Ефективне управління витратами та оптимізація операційної діяльності:** Постійний контроль та оптимізація операційних витрат є ключовим для збереження прибутковості в умовах потенційного зменшення доходів та зростання ризиків. Це включає перегляд всіх статей витрат, впровадження енергоефективних рішень, оптимізацію штатного розпису, автоматизацію рутинних операцій, що дозволяє зменшити залежність від людського фактора та підвищити ефективність.

### **11.2.2. Адаптація пропозиції та посилення клієнтоорієнтованості: Відповідь на мінливі потреби**

Ринок страхування в Україні суттєво змінився під впливом війни. Товариство має оперативно адаптувати свою пропозицію, щоб відповідати новим реаліям та потребам клієнтів.

- **Перегляд та адаптація пропозицій:** Проводиться постійний аналіз та, за необхідності, адаптація умов пропонованих страхових продуктів від партнерів до нових реалій та потреб клієнтів, спричинених воєнним станом. Це може включати акцент на продукти, що покривають військові ризики, або на більш доступні та гнучкі рішення.
- **Розширення партнерської мережі та пошук нових, актуальних продуктів:** Дослідження можливостей для розширення співпраці з новими страховими компаніями, які пропонують інноваційні або адаптовані до воєнних умов страхові продукти. Це може бути:
  - **Страхування від військових ризиків:** Активний пошук та пропозиція програм, що покривають збитки, спричинені військовими діями.
  - **Спеціалізовані програми для релокованого бізнесу:** Пропозиція страхових рішень для компаній, які перемістили свою діяльність.
  - **Страхування майна, що відновлюється:** Акцент на продуктах, орієнтованих на захист інвестицій у відновлення зруйнованих об'єктів.
  - **Програми соціального страхування:** Пропозиція продуктів, що покривають ризики, пов'язані з безробіттям, втратою годувальника, інвалідністю внаслідок війни.
- **Посилення клієнтського сервісу та комунікації:** Забезпечення високого рівня обслуговування клієнтів є критично важливим для збереження довіри. Це включає надання професійних консультацій, оперативне оформлення договорів, ефективний супровід клієнтів на всіх етапах, включаючи допомогу при врегулюванні збитків зі страховою компанією. Розвиток ефективних каналів зворотного зв'язку для швидкого реагування на скарги та

пропозиції є обов'язковим. Особлива увага приділяється індивідуальному підходу до кожного клієнта, розумінню його унікальної ситуації.

### **11.2.3. Цифрова трансформація та технологічний розвиток: Шлях до ефективності та доступності**

Цифрова трансформація є не просто трендом, а необхідністю для забезпечення безперебійності та ефективності роботи в умовах кризи та для майбутнього зростання.

- **Подальша цифровізація процесів:** Інвестиції у розвиток IT-інфраструктури та програмного забезпечення для автоматизації ключових бізнес-процесів (взаємодія з клієнтами, оформлення договорів, взаємодія зі страховиками, внутрішня звітність). Це дозволить зменшити залежність від фізичної присутності, підвищити швидкість обробки даних та мінімізувати помилки.
- **Розширення функціоналу онлайн-каналів:** Розширення функціоналу онлайн-сервісів для клієнтів (особисті кабінети, мобільні додатки, чат-боти). Це дозволить забезпечити безперебійний доступ до послуг незалежно від зовнішніх обставин, підвищити зручність для клієнтів та розширити географію обслуговування.
- **Використання даних та аналітики для прийняття рішень:** Впровадження передових аналітичних інструментів (Big Data, Machine Learning) для більш точної сегментації клієнтів, персоналізації пропозицій та оптимізації маркетингових кампаній. Це дозволить оптимізувати бізнес-процеси та приймати більш обґрунтовані рішення.
- **Кібербезпека як пріоритет:** Посилення заходів кібербезпеки для захисту даних клієнтів та внутрішньої інформації від зростаючих кіберзагроз в умовах війни.

### **11.2.4. Розвиток людського капіталу: Наша найбільша цінність**

Співробітники є найціннішим активом Товариства, особливо в умовах кризи. Їхня підтримка, розвиток та збереження є ключовими для успіху.

- **Підтримка та розвиток персоналу:** Забезпечення безпечних умов праці, надання психологічної підтримки та можливостей для професійного розвитку співробітників в умовах війни. Це може включати гнучкий графік роботи, дистанційну роботу, програми психологічної допомоги та тренінги з управління стресом.
- **Навчання та підвищення кваліфікації:** Інвестиції у навчання персоналу новим технологіям, методологіям, а також адаптації до змін у законодавстві та ринковому середовищі. Це дозволить підтримувати високий рівень професіоналізму та гнучкості, особливо у сфері консультування клієнтів щодо нових видів страхування.
- **Збереження ключових фахівців:** Розробка програм для утримання та мотивації висококваліфікованих спеціалістів, які є носіями унікальних знань та досвіду у сфері страхового посередництва.

### **11.2.5. Соціальна відповідальність та внесок у відновлення України: Партнерство заради майбутнього**

Товариство усвідомлює свою соціальну відповідальність та прагне зробити внесок у відновлення України.

- **Підтримка суспільства:** Розгляд можливостей для участі у соціальних ініціативах та проектах, спрямованих на підтримку населення, що постраждало від війни, та відновлення України. Це може бути благодійна допомога, волонтерство, або участь у державних програмах, пов'язаних з відбудовою.
- **Екологічна відповідальність:** Усвідомлення важливості екологічних аспектів та, за можливості, інтеграція принципів сталого розвитку у свою діяльність. Це включає мінімізацію власного екологічного сліду та підтримку екологічних ініціатив.

Керівництво Товариства усвідомлює надзвичайно високі ризики, пов'язані з екзогенними чинниками, насамперед, збройною агресією Російської Федерації та триваючою російсько-українською війною. З огляду на це, керівництво проводить постійний оперативний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Товариства оцінює можливі втрати як прийнятні з точки зору наявних ресурсів та необхідності підтримання його на достатньому рівні, що не вплине на здатність Товариства продовжувати діяльність на безперервній основі.

Товариство планує продовжувати свою діяльність, постійно враховуючи мінливі зовнішні

умови та пристосовуючись до них. Основний фокус буде на збереженні фінансової стійкості, адаптації до потреб ринку через розширення партнерств та пропозицію інноваційних продуктів, цифровій трансформації, розвитку людського капіталу та підтримці високого рівня клієнтського сервісу. Цей комплексний підхід дозволить Товариству не лише пережити складний період, але й закласти міцні основи для майбутнього зростання та процвітання в післявоєнній Україні, відіграючи свою роль у відновленні економіки та забезпеченні фінансового захисту громадян та бізнесу через ефективне посередництво.

## **12. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ДЕРИВАТИВНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ЕМІТЕНТОМ**

Протягом звітнього періоду Товариством деривативи та правочини щодо деривативних цінних паперів не укладались і тому вплив даних факторів на оцінку активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента відсутній.

## **13. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**

**1. Посилання на кодекс корпоративного управління який емітент добровільно вирішив застосовувати, включаючи посилання на текст відповідного кодексу у публічному доступі:**

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.

Товариство в своїй діяльності керується власним кодексом корпоративного управління затвердженим Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»:

Протокол № 22 від 07 травня 2024 року (посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство: [https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer\\_info/public\\_info\\_2024](https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2024));

**2. Пояснення щодо причин відхилення та/або не застосування положень кодексу корпоративного управління:**

ПРАТ «СК «ПРЕСТИЖ» дотримується в своїй діяльності вищезазначених принципів та Кодексу корпоративного управління.

**3. Інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) / збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень:**

Річні Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (надалі – товариство) відбулися 29 квітня 2024 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Про обрання лічильної комісії.
2. Про обрання голови та секретаря Загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу Загальних зборів.

3. Розгляд звіту Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» у 2023 році. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту Правління.

4. Розгляд звіту Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» про результати роботи у 2023 році. Прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради.

5. Затвердження річного звіту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2023 рік. Розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) за 2023 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.

6. Про розподіл прибутку (покриття збитків) ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2023 рік. Прийняття рішення про виплату дивідендів. Затвердження розміру річних дивідендів.

7. Внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його у новій редакції.

8. Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його у новій редакції.

9. Внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його у новій редакції.

10. Внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його у новій редакції.

11. Внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його у новій редакції.

12. Внесення змін до Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його у новій редакції.

13. Внесення змін до Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління та ключових осіб ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його у новій редакції.

14. Прийняття рішення про призначення суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторської фірми) для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності, річних звітних даних та складання додаткового звіту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2024 - 2026 фінансові роки.

15. Укладання договорів про надання професійних послуг з керівниками та ключовими особами 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 – Белоліпецька Владислава Ігорівна.

Строк повноважень обраної Лічильної комісії встановити до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

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

Обрати секретарем Загальних зборів – Заступника Голови Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» Мирончука Юрія Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

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, Голові та членам Правління Товариства та Головному бухгалтеру Товариства, 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:

Затвердити Звіт Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» про результати фінансово-господарської діяльності за 2023 рік (додаток 1).

Визнати роботу Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» у 2023 році задовільною.

Затвердити основні напрямки роботи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

Затвердити Звіт Наглядової Ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» про результати роботи у 2023 році.

Визнати роботу Наглядової ради ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2023 рік задовільною.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

Затвердити річний фінансовий звіт ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2023 рік.

Взяти до відома звіт (висновки) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23980886) за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за рік, який закінчився 31 грудня 2023 року, що включає висновок аудитора.

Визначити, що необхідність вжиття заходів за результатами розгляду звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23980886) за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2023 рік відсутня.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

Прибуток, отриманий за підсумками діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО

ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» у 2023 році в розмірі 211 тис. грн., направити на покриття збитків минулих періодів.

Дивіденди за результатами фінансово-господарської діяльності Товариства за 2023 рік не нараховувати та не виплачувати.

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

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:**

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

Доручити Голові Правління Бридуну Євгенію Володимировичу вжити заходів щодо проведення державної реєстрації змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:**

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

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 9:**

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

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 10:**

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

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 11:**

Внести зміни до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його в новій редакції.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 12:**

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

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 13:**

Внести зміни до Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради, Голови та членів Правління та ключових осіб ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» шляхом затвердження його у новій редакції.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 14:**

Призначити для проведення аудиторської перевірки фінансової звітності, річних звітних даних та складання додаткового звіту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» за 2024 - 2026 фінансові роки суб'єкта аудиторської діяльності (аудиторську фірму) ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СТАНДАРТ-АУДИТ» (код ЄДРПОУ 23980886).

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 15:**

Надати дозвіл Голові Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» Бридуну Євгенію Володимировичу підписати договори про надання професійних послуг з членами Наглядової ради Бридун Валерією Валентинівною та Волковим Романом Олеговичем.

Надати дозвіл Голові Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» Бридуну Євгенію Володимировичу підписати договір про надання професійних послуг з головним ризик-менеджером – головним комплаєнс-менеджером Камінською Ларисою Василівною.

Позачергові Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (далі – Товариство) що відбулися 19 червня 2024 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Обрання Голови та членів Лічильної комісії.
2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів.

3. Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів і надання повноважень на підписання протоколу Загальних зборів.

4. Затвердження Регламенту роботи позачергових Загальних зборів акціонерів.

5. Про вчинення ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» значного правочину із заінтересованістю з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (Код за ЄДРПОУ 37696485), а саме: укладення договору купівлі-продажу земельної ділянки.

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.

Строк повноважень обраної Лічильної комісії встановити до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів:

- якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів (сторінок), сторінки бюлетеня нумеруються, аркуші прошиваються, або засвідчуються іншим можливим в конкретних умовах способом. При цьому, кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера);

- кожен бюлетень (кожна сторінка бюлетеня) для голосування на Загальних зборах акціонерів засвідчується Головою або членом Реєстраційної комісії із зазначенням його (її) ім'я та прізвища, шляхом проставляння підпису в нижній частині аркуша або у відведеному формою бюлетеня місці.

Таке засвідчення бюлетеня відбувається під час реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах та видачі їм бюлетеня. Кожний бюлетень також повинен бути засвідчений печаткою Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів Голову Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» Бридуна Євгенія Володимировича.

Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів – заступника Голови Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» Мирончука Юрія Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів підписати протокол позачергових Загальних зборів акціонерів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

Затвердити наступний регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів:

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 позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, Голові та членам Правління Товариства та Головному бухгалтеру Товариства, Голові та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів, Голові та членам Реєстраційної та Лічильної комісії.

5. Усі запитання, звернення з питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, запити для надання слова з питань порядку денного, надаються виключно у письмовому вигляді Голові та секретарю позачергових 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 усіх питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, які були видані учасникам

позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства для голосування (форма і текст бюлетенів, які затверджені рішенням Наглядової ради Товариства та засвідчені в порядку та спосіб, установлені Статутом Товариства, відповідає вимогам ч. 3 ст. 54 Закону України «Про акціонерні товариства»).

7. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами Лічильної комісії. Оголошення результатів голосування та прийнятих рішень здійснює Голова позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, а до моменту його обрання – Голова Лічильної комісії.

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

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

в) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;

г) 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 позачергових Загальних зборів акціонерів, допускається фіксація ходу зборів технічними засобами (фото, відео та аудіо запис) на позачергових Загальних зборах акціонерів Товариства.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:**

1. ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» вчинити значний правочин із заінтересованістю з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (Код за ЄДРПОУ 37696485), а саме: укласти договір купівлі-продажу земельної ділянки (кадастровий номер 3222782603:03:014:0001), яка належить ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» на праві власності, загальної площею 2,5714 га, місце розташування якої: Україна, Київська область, Макарівський район, село Мар'янівка, за ціною 20 155 000 (двадцять мільйонів сто п'ятдесят п'ять тисяч) гривень 00 копійок.

2. Уповноважити заступника Голови Правління Мирончука Юрія Володимировича підписати від імені ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» договір купівлі-продажу земельної ділянки з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (Код за ЄДРПОУ 37696485).

Позачергові Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (надалі – Товариство) що відбулися 12 серпня 2024 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Обрання Голови та членів Лічильної комісії.

2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів.

3. Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів і надання повноважень на підписання протоколу Загальних зборів.

4. Затвердження Регламенту роботи позачергових Загальних зборів акціонерів.

5. Про вчинення ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» значного правочину із заінтересованістю з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (Код за ЄДРПОУ 37696485), а саме: укладення договору про відмову від договору купівлі-продажу земельної ділянки.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:**

Обрати Лічильну комісію у наступному складі:

Голова Лічильної комісії – Янева Ольга Володимирівна;

член Лічильної комісії – Бридун Ігор Євгенійович;

член Лічильної комісії – Хемліна Віра Олександрівна.

Строк повноважень обраної Лічильної комісії встановити до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:**

Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на

позачергових Загальних зборах акціонерів:

- якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів (сторінок), сторінки бюлетеня нумеруються, аркуші прошиваються, або засвідчуються іншим можливим в конкретних умовах способом. При цьому, кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера);

- кожен бюлетень (кожна сторінка бюлетеня) для голосування на Загальних зборах акціонерів засвідчується Головою або членом Реєстраційної комісії із зазначенням його (її) ім'я та прізвища, шляхом проставляння підпису в нижній частині аркуша або у відведеному формою бюлетеня місці.

Таке засвідчення бюлетеня відбувається під час реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах та видачі їм бюлетеня. Кожний бюлетень також повинен бути засвідчений печаткою Товариства.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів Голову Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» Бридуна Євгенія Володимировича.

Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів – заступника Голови Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» Мирончука Юрія Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів підписати протокол позачергових Загальних зборів акціонерів.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

Затвердити наступний регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів:

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 позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, Голові та членам Правління Товариства та Головному бухгалтеру Товариства, Голові та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів, Голові та членам Реєстраційної та Лічильної комісії.

5. Усі запитання, звернення з питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, запити для надання слова з питань порядку денного, надаються виключно у письмовому вигляді Голові та секретарю позачергових 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 усіх питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, які були видані учасникам позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства для голосування (форма і текст бюлетенів, які затверджені рішенням Наглядової ради Товариства та засвідчені в порядку та спосіб, установлені Статутом Товариства, відповідає вимогам ч. 3 ст. 54 Закону України «Про акціонерні товариства»).

7. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами Лічильної комісії. Оголошення результатів голосування та прийнятих рішень здійснює Голова позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, а до моменту його обрання – Голова Лічильної комісії.

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

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

в) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;

г) 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 позачергових Загальних зборів акціонерів, допускається фіксація ходу зборів технічними засобами (фото, відео та аудіо запис) на позачергових Загальних зборах акціонерів Товариства.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

1. ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ

«ПРЕСТИЖ» вчинити значний правочин із заінтересованістю з ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ІНСТИТУТ ФІНАНСОВИХ РІШЕНЬ» (Код за ЄДРПОУ 37696485), а саме: укласти Договір про відмову від договору купівлі-продажу земельної ділянки за адресою: Київська область, Макарівський район, с. Мар'янівка, кадастровий № 3222782603:03:014:0001, площею 2,5714, посвідченого приватним нотаріусом нотаріального округу Щербак Т.В. 26 червня 2024 року № 1894.

2. Уповноважити заступника Голови Правління Мирончука Юрія Володимировича підписати від імені ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» Договір про відмову від договору купівлі-продажу земельної ділянки за адресою: Київська область, Макарівський район, с. Мар'янівка, кадастровий № 3222782603:03:014:0001, площею 2,5714, посвідченого приватним нотаріусом нотаріального округу Щербак Т.В. 26 червня 2024 року № 1894.

Позачергові Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (далі – Товариство) відбулися 29 серпня 2024 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Обрання Голови та членів Лічильної комісії.
2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів.
3. Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів і надання повноважень на підписання протоколу Загальних зборів.
4. Затвердження Регламенту роботи позачергових Загальних зборів акціонерів.
5. Про добровільний вихід ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» з ринку шляхом виконання страхового портфеля.
6. Затвердження Плану добровільного виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати Лічильну комісію у наступному складі:

Голова Лічильної комісії – Янева Ольга Володимирівна;

член Лічильної комісії – Бридун Ігор Євгенійович;

член Лічильної комісії – Хемліна Віра Олександрівна.

Строк повноважень обраної Лічильної комісії встановити до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів:

- якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів (сторінок), сторінки бюлетеня нумеруються, аркуші прошиваються, або засвідчуються іншим можливим в конкретних умовах способом. При цьому, кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера);

- кожний бюлетень (кожна сторінка бюлетеня) для голосування на Загальних зборах акціонерів засвідчується Головою або членом Реєстраційної комісії із зазначенням його (її) ім'я та прізвища, шляхом проставляння підпису в нижній частині аркуша або у відведеному формою бюлетеня місці.

Таке засвідчення бюлетеня відбувається під час реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах та видачі їм бюлетеня. Кожний бюлетень також повинен бути засвідчений печаткою Товариства.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

Обрати Головою позачергових Загальних зборів акціонерів Голову Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» Бридуна Євгенія Володимировича.

Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів – заступника Голови Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» Мирончука Юрія Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів підписати протокол позачергових Загальних зборів акціонерів.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

Затвердити наступний регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів:

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 позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» слово

може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, Голові та членам Правління Товариства та Головному бухгалтеру Товариства, Голові та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів, Голові та членам Реєстраційної та Лічильної комісії.

5. Усі запитання, звернення з питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, запити для надання слова з питань порядку денного, надаються виключно у письмовому вигляді Голові та секретарю позачергових 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 усіх питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, які були видані учасникам позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства для голосування (форма і текст бюлетенів, які затверджені рішенням Наглядової ради Товариства та засвідчені в порядку та спосіб, установлені Статутом Товариства, відповідає вимогам ч. 3 ст. 54 Закону України «Про акціонерні товариства»).

7. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами Лічильної комісії. Оголошення результатів голосування та прийнятих рішень здійснює Голова позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, а до моменту його обрання – Голова Лічильної комісії.

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

- а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;
- б) на ньому відсутні підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- в) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- г) 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 позачергових Загальних зборів акціонерів, допускається фіксація ходу зборів технічними засобами (фото, відео та аудіо запис) на позачергових Загальних зборах акціонерів Товариства.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:**

**ПРИВАТНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»** здійснити добровільний вихід з ринку шляхом виконання страхового портфеля.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:**

Затвердити План добровільного виходу з ринку шляхом виконання страхового портфеля **ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ»**.

Позачергові Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (далі – Товариство) відбулися 11 жовтня 2024 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Обрання Голови та членів Лічильної комісії.

2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів.

3. Обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів і надання повноважень на підписання протоколу Загальних зборів.

4. Затвердження Регламенту роботи позачергових Загальних зборів акціонерів.

5. Затвердження регуляторного балансу ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПЕРШОГО ПИТАННЯ:**

Обрати Лічильну комісію у наступному складі:

Голова Лічильної комісії - Янєва Ольга Володимирівна;

член Лічильної комісії - Бридун Ігор Євгенійович;

член Лічильної комісії - Хемліна Віра Олександрівна.

Строк повноважень обраної Лічильної комісії встановити до моменту оголошення про закінчення Загальних зборів.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ДРУГОГО ПИТАННЯ:

Затвердити наступний порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування на позачергових Загальних зборах акціонерів:

- якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів (сторінок), сторінки бюлетеня нумеруються, аркуші прошиваються, або засвідчуються іншим можливим в конкретних умовах способом. При цьому, кожен аркуш підписується акціонером (представником акціонера);

- кожен бюлетень (кожна сторінка бюлетеня) для голосування на Загальних зборах акціонерів засвідчується Головою або членом Реєстраційної комісії із зазначенням його (її) ім'я та прізвища, шляхом проставляння підпису в нижній частині аркуша або у відведеному формою бюлетеня місці.

Таке засвідчення бюлетеня відбувається під час реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах та видачі їм бюлетеня. Кожний бюлетень також повинен бути засвідчений печаткою Товариства.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ТРЕТЬОГО ПИТАННЯ:

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

Обрати секретарем позачергових Загальних зборів акціонерів - заступника Голови Правління ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" Мирончука Юрія Володимировича.

Уповноважити Голову та секретаря позачергових Загальних зборів акціонерів підписати протокол позачергових Загальних зборів акціонерів.

#### ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ЧЕТВЕРТОГО ПИТАННЯ:

Затвердити наступний регламент роботи позачергових Загальних зборів акціонерів:

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 позачергових Загальних зборах акціонерів ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, Голові та членам Правління Товариства та Головному бухгалтеру Товариства, Голові та секретарю позачергових Загальних зборів акціонерів, Голові та членам Реєстраційної та Лічильної комісії.

5. Усі запитання, звернення з питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, запити для надання слова з питань порядку денного, надаються виключно у письмовому вигляді Голові та секретарю позачергових 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 усіх питань порядку денного позачергових Загальних зборів акціонерів проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, які були видані учасникам позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства для голосування (форма і текст бюлетенів, які затверджені рішенням Наглядової ради Товариства та засвідчені в порядку та спосіб, установлені Статутом Товариства, відповідає вимогам ч. 3 ст. 54 Закону України "Про акціонерні товариства").

7. Обробка бюлетенів здійснюється шляхом підрахунку голосів членами Лічильної комісії. Оголошення результатів голосування та прийнятих рішень здійснює Голова позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства, а до моменту його обрання - Голова Лічильної комісії.

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі, якщо:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

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

в) він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;

г) 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 позачергових Загальних зборів акціонерів, допускається фіксація ходу зборів технічними засобами (фото, відео та аудіо запис) на позачергових Загальних зборах акціонерів Товариства.

**ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З П'ЯТОГО ПИТАННЯ:** Затвердити регуляторний баланс ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ПРЕСТИЖ".

**4. Персональний склад ради та колегіального виконавчого органу емітента, їх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу:**

Наглядова рада ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» є колегіальним органом, що в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснює управління Товариством, здійснює захист прав акціонерів Товариства, а також контролює та регулює діяльність Правління Товариства. Наглядова рада вирішує питання, які віднесені до її компетенції, з моменту її обрання Загальними зборами.

Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства та умовами контрактів, що укладені ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» з Головою та членами Наглядової ради Товариства, затвердженими рішенням Загальних зборів.

Склад Наглядової ради:

Голова Наглядової ради – Бридун Валерія Валентинівна;

Член Наглядової ради – Волков Роман Олегович;

Член Наглядової ради – Бридун Ігор Євгенійович.

Голова та члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством України вимогам.

Протягом 2024 року у складі Наглядової ради змін не було.

Комітети Наглядової ради у 2024 році не створювались.

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

Голова Наглядової ради – Бридун Валерія Валентинівна.

Загальними зборами акціонерів (протокол № 18 від 17.04.2023 р.) на підставі кумулятивного голосування було прийнято рішення про набуття повноважень члена Наглядової ради - Бридун Валерію Валентинівну. Дата набуття повноважень - 17.04.2023 р., погоджено рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1178-рк від 26.06.2023 р., строком на три роки. Обрана Головою Наглядової ради Рішенням Наглядової ради № 10/1-2023 від 18.04.2023 р.

Член Наглядової ради – Волков Роман Олегович.

Загальними зборами акціонерів (протокол № 18 від 17.04.2023 р.) на підставі кумулятивного голосування прийнято рішення про обрання до складу Наглядової ради Волкова Романа Олеговича членом Наглядової ради. Дата набуття повноважень - 17.04.2023 р., погоджено рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1111-рк від 16.06.2023 р., строком на три роки.

Член Наглядової ради – Бридун Ігор Євгенійович.

Загальними зборами акціонерів (протокол №18 від 17.04.2023 р.) на підставі кумулятивного голосування прийнято рішення про обрання до складу Наглядової ради Бридуна Ігоря Євгенійовича членом Наглядової ради. Дата набуття повноважень - 17.04.2023 р., погоджено рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг Національного банку України №21/1174-рк від 26.06.2023 р., строком на три роки.

Протягом 2024 року відбулися засідання Наглядової ради:

№	Дата засідання	Загальний опис прийнятих рішень
---	----------------	---------------------------------

1.	23.01.2024	Про затвердження Плану засідань Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік
2.	26.01.2024	Про затвердження звіту Служби внутрішнього аудиту за результатами роботи ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за 2023 рік
3.	01.02.2024	Про затвердження Плану роботи ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік
4.	14.02.2024	Про затвердження Кодексу корпоративної етики та поведінки працівників ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» в новій редакції
5.	22.02.2024	Про затвердження звіту Служби внутрішнього аудиту проведеної внутрішньої перевірки щодо дотримання ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ за період з 01.12.2022 р. по 01.12.2023р.
6.	29.02.2024	Про затвердження зміни тривалості виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності з ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ»
7.	12.03.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
8.	12.03.2024	Про припинення повноважень внутрішнього аудитора та призначення головного внутрішнього аудитора – корпоративного секретаря
9.	25.03.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
10.	25.03.2024	Про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
11.	26.03.2024	Про припинення повноважень головного внутрішнього аудитора - корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
12.	26.03.2024	Про призначення корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
13.	26.03.2024	Про призначення головного ризик-менеджера – головного комплаєнс-менеджера ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
14.	26.03.2024	Про призначення головного внутрішнього аудитора ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
15.	28.03.2024	Про затвердження способу повідомлення акціонерів про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
16.	08.04.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
17.	10.04.2024	Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
18.	24.04.2024	Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» (затвердження звіту Аудиторського комітету та надання рекомендацій загальним зборам)
19.	03.05.2024	Про затвердження Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку чи порушення в діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
20.	21.05.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
21.	22.05.2024	Про призначення головного комплаєнс-менеджера
22.	22.05.2024	Про скасування рішення №12-2024 від 26.03.2024
23.	22.05.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
24.	24.05.2024	Про затвердження Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними особами ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
25.	31.05.2024	Про затвердження Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
26.	05.06.2024	Про затвердження Положення про Боярське відділення ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» та Положення про Закарпатську Дирекцію ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
27.	12.06.2024	Про затвердження Політики про винагороду членів Правління та ключових осіб ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» у новій редакції
28.	14.06.2024	Про затвердження Порядку реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» громадян, юридичних осіб, органів державної влади України та місцевого самоврядування
29.	14.06.2024	Про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»

30.	25.06.2024	Про затвердження Положення про аутсорсинг в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
31.	25.06.2024	Про призначення відповідального актуарія та затвердження Положення про відповідального актуарія ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
32.	25.06.2024	Про затвердження Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) у ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
33.	25.06.2024	Про затвердження Політики управління ризиками та Декларації схильності до ризиків в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
34.	25.06.2024	Про затвердження документів з питань внутрішнього аудиту в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
35.	25.06.2024	Про затвердження Положення про взаємодію керівників та ключових осіб в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
36.	26.06.2024	Про затвердження Порядку здійснення внутрішніх і зовнішніх комунікацій в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
37.	26.06.2024	Про затвердження Положення про систему внутрішнього контролю ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
38.	27.06.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
39.	27.06.2024	Про затвердження Плану безперервної діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
40.	27.06.2024	Про затвердження Порядку здійснення заходів з контролю та підготовки звітності в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
41.	27.06.2024	Про затвердження Політики формування технічних резервів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
42.	27.06.2024	Про затвердження Положення про порядок використання та розкриття інформації з обмеженим доступом ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
43.	28.06.2024	Про затвердження Плану діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2025-2027 рр.
44.	28.06.2024	Про затвердження Облікової політики страховика
45.	28.06.2024	Про затвердження Порядку складання звітності (фінансової, регуляторної, управлінської, податкової) в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
46.	28.06.2024	Про затвердження річного плану аудиторських перевірок ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
47.	19.07.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
48.	24.07.2024	Про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
49.	25.07.2024	Про затвердження Програми аудиту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
50.	09.08.2024	Про затвердження плану фінансування ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
51.	19.08.2024	Про затвердження проекту Плану добровільного виходу з ринку ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
52.	19.08.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
53.	27.08.2024	Про проведення позачергових Загальних зборів
54.	27.08.2024	Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності та незалежного актуарія
55.	16.09.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
56.	23.09.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
57.	23.09.2024	Про припинення повноважень головного внутрішнього аудитора - корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
58.	03.10.2024	Про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів
59.	25.11.2024	Про припинення повноважень заступника Голови Правління
60.	26.11.2024	Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»

Звіт Наглядової ради:

1. Оцінка складу, структури та діяльності ради як колегіального органу (колективної придатності ради): згідно Статуту Товариства кількісний склад ради – три особи. Протягом 2024 року членами Наглядової ради були:

- Голова Наглядової ради – Бридун Валерія Валентинівна (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 (член Наглядової ради з 17.04.2023 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 18 від 17.04.2023 р.).

- Член Наглядової ради – Волков Роман Олегович (член Наглядової ради з 17.04.2023 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 18 від 17.04.2023 р.).

Комітети у складі Наглядової ради не створені.

Всього за 2024 рік було проведено 60 засідань 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 2024 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:

1. Про затвердження Плану засідань Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік.

2. Про затвердження звіту Служби внутрішнього аудиту за результатами роботи ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" за 2023 рік.

3. Про затвердження Плану роботи ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік.

4. Про затвердження Кодексу корпоративної етики та поведінки працівників ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» в новій редакції.

5. Про затвердження звіту Служби внутрішнього аудиту проведеної внутрішньої перевірки щодо дотримання ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ за період з 01.12.2022 р. по 01.12.2023р.

6. Про затвердження зміни тривалості виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності з ТОВ «СТАНДАРТ-АУДИТ».

7. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

8. Про припинення повноважень внутрішнього аудитора та призначення головного внутрішнього аудитора – корпоративного секретаря.

9. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

10. Про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

11. Про припинення повноважень головного внутрішнього аудитора - корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

12. Про призначення корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

13. Про призначення головного ризик-менеджера – головного комплаєнс-менеджера ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

14. Про призначення головного внутрішнього аудитора ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

15. Про затвердження способу повідомлення акціонерів про проведення річних Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
16. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
17. Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
18. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» (затвердження звіту Аудиторського комітету та надання рекомендацій загальним зборам).
19. Про затвердження Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку чи порушення в діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
20. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
21. Про призначення головного комплаєнс-менеджера.
22. Про скасування рішення №12-2024 від 26.03.2024.
23. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
24. Про затвердження Положення про порядок здійснення операцій з пов'язаними особами ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
25. Про затвердження Політики запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
26. Про затвердження Положення про Боярське відділення ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» та Положення про Закарпатську Дирекцію ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
27. Про затвердження Політики про винагороду членів Правління та ключових осіб ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» у новій редакції.
28. Про затвердження Порядку реєстрації, розгляду та опрацювання звернень до ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» громадян, юридичних осіб, органів державної влади України та місцевого самоврядування.
29. Про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
30. Про затвердження Положення про аутсорсинг в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
31. Про призначення відповідального актуарія та затвердження Положення про відповідального актуарія ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
32. Про затвердження Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс) у ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
33. Про затвердження Політики управління ризиками та Декларації схильності до ризиків в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
34. Про затвердження документів з питань внутрішнього аудиту в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
35. Про затвердження Положення про взаємодію керівників та ключових осіб в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
36. Про затвердження Порядку здійснення внутрішніх і зовнішніх комунікацій в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
37. Про затвердження Положення про систему внутрішнього контролю ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
38. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
39. Про затвердження Плану безперервної діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
40. Про затвердження Порядку здійснення заходів з контролю та підготовки звітності в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
41. Про затвердження Політики формування технічних резервів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
42. Про затвердження Положення про порядок використання та розкриття інформації з обмеженим доступом ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
43. Про затвердження Плану діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2025-2027 рр.
44. Про затвердження Облікової політики страховика.
45. Про затвердження Порядку складання звітності (фінансової, регуляторної, управлінської, податкової) в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
46. Про затвердження річного плану аудиторських перевірок ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
47. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

48. Про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
49. Про затвердження Програми аудиту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
50. Про затвердження плану фінансування ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
51. Про затвердження проекту Плану добровільного виходу з ринку ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
52. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
53. Про проведення позачергових Загальних зборів.
54. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності та незалежного актуарія.
55. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
56. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
57. Про припинення повноважень головного внутрішнього аудитора - корпоративного секретаря ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
58. Про проведення позачергових Загальних зборів акціонерів.
59. Про припинення повноважень заступника Голови Правління.
60. Про зміну оргструктури ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

Наглядова рада Товариства виконала в 2024 році поставлені цілі. Загальною стратегічною ціллю діяльності Товариства є надання належної якості страхових послуг з дотриманням прав споживачів. В 2024 році стратегічні цілі Товариство досягло.

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.

Виконавчим органом Товариства є Правління. У звітному періоді до складу Правління входили:

Голова Правління – Бريدун Євгеній Володимирович;

Заступник Голови правління – Мирончук Юрій Володимирович.

Заступник Голови правління – Поєдинок Андрій Миколайович. Погоджений на посаду Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринку небанківських фінансових послуг Національного банку України № 21/1552-рк від 18.11.2022 року.

Протягом звітного періоду у складі Правління відбулися зміни. Рішенням Наглядової ради від 25.11.2024 (протокол № 55) було припинено повноваження заступника Голови Правління Поєдинка Андрія Миколайовича з 25.11.2024.

Станом на дату складання цього Звіту до складу Правління входять:

Голова Правління Бريدун 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.

Рішенням Наглядової ради № 14/1-2024 від 08.04.2024 було змінено організаційну структуру Товариства, зокрема, створено страховий та інвестиційний комітети Правління Товариства.

Наказом Голови Правління № 16 від 08.04.2024 затверджено положення про страховий та інвестиційний комітети Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» та визначено склад комітетів.

До Страхового комітету Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» увійшли:

- Голова Страхового комітету – Заступник Голови Правління Юрій Мирончук;
- секретар Страхового комітету – фахівець управління роздрібного бізнесу Ганна Пасека;
- член Страхового комітету – начальник управління методології та розвитку Віра Хемліна.

До Інвестиційного комітету ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» увійшли:

- Голова Інвестиційного комітету - Заступник Голови Правління Андрій Поєдинок;
- секретар Інвестиційного комітету – начальник відділу бухгалтерського обліку та звітності

Владислава Белолипецька;

- член Інвестиційного комітету – начальник управління бухгалтерського обліку та звітності - Головний бухгалтер Світлана Атамась.

Рішенням Наглядової ради № 56-2024 від 26.11.2024 було змінено організаційну структуру Товариства, зокрема, ліквідовано страховий та інвестиційний комітети Правління Товариства, у зв'язку з виходом Товариства зі страхового ринку.

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.

Протягом 2024 року відбулося 12 засідань Правління:

Дата засідання	Загальний опис прийнятих рішень
23.01.2024	Про затвердження Плану засідань Правління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік.
25.01.2024	Підбиття підсумків діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 2023 рік, та визначення пріоритетних завдань на 2024 рік.
01.02.2024	Про затвердження Плану роботи ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік.
19.02.2024	Про затвердження Порядку взаємодії та розгляду звернень споживачів в ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
22.02.2024	Про підсумки діяльності управління інформаційних технологій за 2023 рік та 1 місяць 2024 року.
22.02.2024	Про затвердження Звіту щодо управління ризиками легалізації (відмивання) доходів,

	одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
22.02.2024	Про підстави перерахунку справедливої вартості ОЗДП - збільшення на курсові різниці.
01.03.2024	Про затвердження Положення про діловодство ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» в новій редакції.
14.03.2024	Аналіз діяльності юридичного управління за 2023 рік та 2 місяці 2024 року.
22.03.2024	Про втрату чинності Положення про діловодство ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», затвердженого Рішенням Правління 09-2024 від 01.03.2024.
25.04.2024	Про підсумки діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 1 квартал 2024 року та завдання на 2 квартал 2024 року.
27.06.2024	Про затвердження Плану діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2025-2027 рр.

#### Звіт Правління:

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 високоєфективно 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 забезпечила стабільність фінансово-економічного стану Товариства протягом звітного періоду.

#### **5. Інформацію про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності:**

Рішенням Наглядової ради № 11-2024 від 26.03.2024 на посаду корпоративного секретаря призначено Яневу Ольгу Володимирівну.

Рішенням Наглядової ради № 02/1-2025 від 27.01.2025 затверджеено звіт щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за 2024 рік.

Діяльність корпоративного секретаря Товариства була спрямована на виконання поточних завдань із забезпечення роботи Наглядової ради, Правління, а також стратегічних завдань, спрямованих на забезпечення ефективної взаємодії з акціонерами та між органами управління Товариства, а також вдосконалення корпоративного управління Товариства.

Поточна робота корпоративного секретаря у 2024 році здійснювалася за такими напрямками:

1. Забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів акціонерів.
2. Забезпечення роботи Наглядової ради протягом звітного періоду.
3. Забезпечення своєчасної підготовки та розкриття звітної інформації емітента цінних паперів.
4. Забезпечення своєчасної підготовки та подання інформації, повідомлень, документів на виконання вимог нормативно-правових актів Національного банку України.
5. Взаємодія зі структурними підрозділами ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»;
6. Розвиток корпоративного управління ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»;
7. Взаємодія з акціонерами, Наглядовою радою та Правлінням;
8. Пропозиції щодо вдосконалення діяльності корпоративного секретаря; щодо розроблення/оновлення внутрішніх документів.

**6. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками:**

У Товаристві створено систему внутрішнього контролю (СВК), що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради / Правління/ Комітетів Товариства, відповідно до положень законодавства України, нормативно правових актів НБУ.

Цей розподіл базується на застосуванні системи трьох ліній захисту, а саме:

Суб'єкти першої лінії захисту:

- Правління, колегіальні органи Правління: Страховий комітет, Інвестиційний комітет, здійснюють поточне управління СВК, встановлюють у межах своєї компетенції, повноваження та обов'язки щодо СВК, забезпечують дотримання корпоративних цінностей та культури контролю. Діяльність цих суб'єктів СВК регулюється Статутом Товариства, Положенням про Правління, Кодексом корпоративного управління, Положеннями про відповідні Комітети Правління та іншими внутрішніми документами;

- підрозділи, безпосередньо залучені до процесу надання послуг (бізнес-підрозділи), підрозділи підтримки діяльності Товариства, а також працівники цих підрозділів, які - ініціюють, здійснюють або відображають господарські операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами;

- інші керівники підрозділів і працівники, які здійснюють внутрішній контроль, відповідно до повноважень, визначених внутрішніми документами;

Суб'єкти першої лінії захисту в межах компетенції:

- здійснюють виконання покладених на них обов'язків та повноважень відповідно до внутрішніх документів Товариства, забезпечують дотримання вимог, визначених внутрішніми документами;

- регулярно здійснюють заходи з контролю, обов'язок із виконання яких визначено у внутрішніх документах Товариства, та відповідають за їх належне і своєчасне виконання;

- здійснюють заходи з виявлення та інформування про ризики, пов'язані з діяльністю суб'єктів першої лінії захисту, відповідно до вимог законодавства;

- мають право ініціювати / брати участь у періодичному перегляді / розробленні процесу внутрішнього контролю.

Друга лінія захисту: До другої лінії захисту належать структурні підрозділи /особи, на яких покладено виконання функцій з управління ризиками (Головний ризик-менеджер), контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (Головний комплаєнс-менеджер) та здійснення актуарної функції (відповідальний актуарій), а також інші структурні підрозділи / працівники, які відповідно до внутрішніх документів належать до другої лінії захисту, та які забезпечують впевненість керівників Товариства в тому, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками є ефективними, відповідають вимогам чинного законодавства України та внутрішнім документам Товариства;

На другий лінії захисту Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу забезпечує, зокрема, запровадження належної системи внутрішнього контролю у сфері ПВК/ФТ, належного управління ризиками, зокрема ризиком легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом (далі – ВК/ФТ), та впевненість керівників Товариства, що впроваджені заходи забезпечують дотримання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ та функціонують належним чином. Суб'єкти другої лінії захисту в межах повноважень, під час виконання актуарної функції, функцій з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та функцій з управління ризиками Товариства:

- надають пропозиції щодо вибору та визначення правління видів контрольної діяльності;

- консультують правління з питань розроблення/перегляду внутрішніх документів, які визначають процес здійснення кожного з видів діяльності в межах системи управління, та окремих процедур внутрішнього контролю;

- забезпечують організацію, здійснюють контроль та моніторинг впровадження внутрішніх документів, включаючи документи з питань культури управління ризиками, та виконання

суб'єктами першої лінії захисту покладених на них функцій, включаючи виконання заходів з контролю;

- здійснюють контроль за виявленням та своєчасним інформуванням про виявлені ризики, пов'язані з їх діяльністю;
- контролюють дотримання лімітів ризиків, встановлених для окремих підрозділів Товариства та в межах таких підрозділів;
- враховують у процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;
- забезпечують складання та своєчасне подання звітності, підготовка якої належить до компетенції відповідного підрозділу;
- здійснюють контроль за дотриманням вимог законодавства України про захист прав споживачів фінансових послуг, внутрішніх документів, правил, процедур та процесів;
- здійснюють контрольну діяльність за інформаційними системами і технологіями, надають рекомендації щодо їх вдосконалення, усунення виявлених недоліків у їх роботі Правлінню Товариства;
- перевіряють відповідність внутрішніх документів Товариства вимогам чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, НКЦПФР та інших державних контролюючих органів;
- перевіряють відповідність здійснюваних суб'єктами першої лінії захисту заходів з контролю вимога внутрішніх документів Товариства;
- здійснюють контрольну діяльність з недопущення конфлікту інтересів;
- відповідають за належне та своєчасне інформування суб'єктів внутрішнього контролю щодо внутрішніх документів та внесених до них змін, які визначають процедури здійснення кожного з видів контрольної діяльності та окремих процедур внутрішнього контролю;
- складають звіти в межах компетенції щодо реалізації контрольної діяльності/моніторингу, які мають бути подані для оцінки та розгляду Наглядовій раді Товариства та Правлінню (за потреби).

Третя лінія захисту: До третьої лінії захисту належить Головний внутрішній аудитор Товариства, що здійснює оцінювання ефективності діяльності першої та другої ліній захисту, загальне оцінювання ефективності системи внутрішнього контролю в межах виконання функцій внутрішнього аудиту Товариства.

Суб'єкти третьої лінії захисту:

- забезпечують впевненість Наглядової ради Товариства в тому, що обрані та визначені у внутрішніх документах Товариства заходи з контролю, належним чином регламентовані, виконуються уповноваженими суб'єктами внутрішнього контролю, відповідають цілям Товариства, є ефективними та достатніми для їх реалізації, шляхом проведення внутрішнього аудиту, складання звітів та подання їх на розгляд Наглядової ради та для ознайомлення Правлінню Товариства;
- надають пропозиції з питань розроблення/перегляду процесу здійснення заходів з контролю та/або окремих процедур внутрішнього контролю.

Відокремлені підрозділи Товариства, залежно від їх розміру, функцій та повноважень, якими вони наділені відповідно до внутрішніх документів Товариства, можуть бути віднесені до першої лінії захисту та/або мати у своїй структурі розподіл функцій за трьома лініями захисту. Товариство забезпечує розподіл функцій у межах системи трьох ліній захисту з дотриманням обмежень щодо конфлікту інтересів на рівні керівників, підрозділів, працівників першої, другої і третьої ліній захисту, а також незалежність другої та третьої ліній захисту.

Створена у Товаристві система управління ризиками має наступні ключові характеристики:

- наявність Стратегії управління ризиками, що передбачає впровадження методів управління ризиками та аналізу оцінки та контролю ризиків;
- 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;
- 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.

Головний ризик-менеджер забезпечує своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль та звітування щодо суттєвих ризиків, а також вживає заходи для ефективного функціонування системи управління ризиками.

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.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2024 року була воєнна агресія російської федерації проти України.

Виконання ключової функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Товариства щодо організації забезпечення відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, внутрішнім документам Товариства, стандартам об'єднань страховиків та професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство, оцінювання можливого впливу будь-яких змін, що вносяться до законодавства, на діяльність Товариством, а також визначення і оцінювання ризику недотримання норм та інших функцій, визначених законодавством України, забезпечує головний комплаєнс-менеджер Товариства.

Рішенням Наглядової ради № 19-2024 від 22.05.2024 головного ризик-менеджера Камінську Л.В. призначено на посаду головного комплаєнс-менеджера ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».

Виконання головним комплаєнс-менеджером функції контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у Товаристві передбачає:

1) організацію контролю за дотриманням Товариством норм законодавства, внутрішніх документів Товариства та стандартів об'єднань страховиків і професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариства;

2) моніторинг змін у законодавстві України, стандартах об'єднань страховиків та професійних об'єднань, дія яких поширюється на Товариство, оцінка впливу таких змін на процеси та процедури, запроваджені в Товаристві, а також контроль за імплементацією відповідних змін у внутрішні документи Товариства;

3) визначення і оцінювання комплаєнс-ризиків;

4) контроль за комплаєнс-ризиком, що виникає у взаємовідносинах Товариства з клієнтами та контрагентами;

5) управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, та в разі виявлення будь-яких фактів, що свідчать про наявність конфлікту інтересів у Товариства, інформування Наглядової ради/Загальних зборів акціонерів;

6) організацію контролю за дотриманням Товариством норм щодо своєчасності подання та достовірності звітності, включаючи фінансову;

7) організацію контролю за захистом персональних даних відповідно до законодавства України;

8) надання роз'яснень, консультацій керівникам Товариства на їхні запити з питань контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

9) своєчасне виявлення, вимірювання (оцінка), моніторинг, контроль, звітування і надання рекомендацій щодо пом'якшення комплаєнс-ризиків;

10) контроль за дотриманням норм щодо визначення переліку пов'язаних осіб Товариства, підготовка висновків стосовно комплаєнс-ризиків для ухвалення рішень щодо операцій з такими особами;

11) контроль за відповідністю процедур притягнення до дисциплінарної відповідальності працівників вимогам законодавства України;

12) підготовку та подання звіту щодо комплаєнс-ризиків Наглядовій раді та Правлінню;

13) розроблення внутрішніх документів з питань дотримання норм (комплаєнс);

14) інформування Наглядової ради та Правління щодо надмірних комплаєнс-ризиків, надання пропозицій Наглядовій раді та Правлінню щодо заходів пом'якшення впливу комплаєнс-ризиків, а також забезпечення координації роботи з питань управління комплаєнс-рисиками між структурними підрозділами та/або працівниками Товариства.

Особою, відповідальною за здійснення актуарної функції у Товаристві, є відповідальний актуарій. Рішенням Наглядової ради № 27-2024 від 25.06.2024 функцію відповідального актуарія ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» передано на аутсорсинг Клименко Ю.В.

Відповідальний актуарій підпорядковується Наглядовій раді Товариства та звітує перед нею.

Відповідальний актуарій взаємодіє з органами управління Товариства шляхом:

1) надання рекомендацій стосовно внутрішніх процедур Товариства щодо підвищення якості даних для забезпечення їх відповідності вимогам, визначеним нормативно-правовим актом Національного банку України, що визначає порядок формування страховиками технічних резервів;

2) надання актуарних звітів Наглядовій раді, Правлінню та головному ризик-менеджеру Товариства;

3) порівняння найкращих оціночних значень технічних резервів із практичними результатами діяльності, інформування органів управління Товариства про будь-які суттєві відхилення найкращих оціночних значень технічних резервів від практичних результатів діяльності із зазначенням причин такого відхилення та пропозицій щодо зміни використовуваних припущень та методів розрахунків технічних резервів для поліпшення їх розрахунку;

4) інформування органів управління Товариства про надійність та достатність розрахунків технічних резервів, а також про виявлені факти, що свідчать про невідповідність законодавству у сфері страхування;

5) оцінки та висловлення думки щодо процесу андеррайтингу на основі аналізу внутрішньої політики з андеррайтингу Товариства (включаючи внесені до неї зміни);

6) участі у впровадженні ефективної системи управління ризиками, зокрема в частині розрахунку капіталу платоспроможності та мінімального капіталу.

Внутрішній аудит здійснюється головним внутрішнім аудитором, призначеним на посаду Наглядовою радою Товариства. Зокрема, рішенням Наглядової ради № 13-2024 від 26.03.2024 на посаду головного внутрішнього аудитора ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» призначено Чайковську К.В.

Головний внутрішній аудитор функціонально підпорядковується Наглядовій раді, яка затверджує план аудиту для головного внутрішнього аудитора.

Головний внутрішній аудитор при виконанні функції внутрішнього аудиту здійснює:

1) оцінку ефективності організації корпоративного управління у Товаристві, системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, актуарної функції та їх відповідність розміру страховика, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних страховиком операцій, організаційній структурі та профілю ризику страховика з урахуванням особливостей діяльності страховика як значимого (за наявності такого статусу);

2) оцінку ефективності процесів управління Товариством, у тому числі щодо дотримання вимог до платоспроможності;

3) оцінку ефективності процесів перевірки дотримання керівниками, структурними підрозділами та працівниками Товариства вимог законодавства України і внутрішніх положень Товариства;

4) оцінку ефективності процесів перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства;

5) оцінку ефективності процесів перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам та виконання трудових обов'язків працівниками Товариства;

6) оцінку ефективності процесів виявлення та перевірки випадків перевищення повноважень посадовими особами Товариства, а також врегулювання конфлікту інтересів посадових осіб та працівників Товариства;

7) оцінку ефективності процесів, що забезпечують достовірність та своєчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;

8) оцінку відповідності діяльності Товариства вимогам законодавства України, ефективності процесів делегування повноважень між структурними підрозділами та розподілу обов'язків між

ними, ефективності використання наявних у Товариства ресурсів, ефективності використання та мінімізації ризиків від використання інформаційних систем і технологій, достатності і ефективності заходів, спрямованих на зменшення ризиків та усунення недоліків, виявлених державними органами, зовнішніми аудитором або підрозділом внутрішнього аудиту (головним внутрішнім аудитором) Товариства;

9) перевірку правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та регуляторної звітності, що складається Товариством, їх повноти та вчасності надання, включаючи подання таких звітів до Національного банку, органів державної влади та органів управління Товариства, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства;

10) оцінку надійності, ефективності та цілісності управління інформаційними системами Товариства;

11) оцінку ефективності залучення інших осіб на договірній основі (аутсорсинг) для виконання окремих складових діяльності Товариства.

За результатами діяльності у 2024 році головним внутрішнім аудитором 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.

## **7. Інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента:**

Декларація схильності до ризиків затверджена рішенням Наглядової ради Товариства №28-2024 від 25.06.2024.

Декларація схильності до ризиків розроблена для визначення сукупної величини ризик-апетиту, видів ризиків, які Товариство прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей та визначає рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень) в Товаристві.

Декларація схильності до ризиків Товариства є складовою частиною Стратегії управління ризиками, яка затверджена рішенням Наглядової ради Товариства.

## **8. Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента:**

№ з/п	Власник значного пакета акцій	Загальна кількість ЦП	% у СК
1.	Бридун Євгеній Володимирович	36 741	74,981633
2.	Бридун Ігор Євгенійович	4 893	9,985714
3.	Мирончук Юрій Володимирович	3 969	8,100000
4.	Атамась Світлана Юріївна	3 397	6,932653

Інші особи не володіють значними пакетами акцій Товариства.

У складі акціонерів Товариства протягом 2024 року змін не відбувалося.

Всі власники значного пакету акцій відповідають встановленим законодавством України вимогам.

## **9. Інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента:**

В своїй діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» дотримується законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства. Будь-яка інша практика корпоративного управління не застосовується.

Кожний акціонер - власник голосуючих акцій має можливість реалізувати своє право на управління Товариством шляхом участі у Загальних зборах та голосування.

Обмеження права акціонера на участь у Загальних зборах встановлюються законодавством

України.

Відповідно до даних останнього реєстру власників акцій Товариства, загальна кількість голосуючих акцій ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» складає 49 000 штук, що становить 100% від загальної кількості акцій Товариства.

Обмежень прав участі та голосування акціонерів на Загальних зборах немає.

#### **10. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:**

Згідно Статуту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», посадовими особами органів Товариства є фізичні особи: Голова та члени Наглядової ради, Голова та члени Правління, Корпоративний секретар.

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 встановлений Статутом строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 9.9.23 та 9.9.24 пункту 9.9 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 або Корпоративним секретарем. 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.

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

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.

Корпоративний секретар призначається на посаду Наглядовою радою Товариства. Одна й та сама особа може призначатися на посаду корпоративного секретаря неодноразово. Повноваження корпоративного секретаря є чинними з дати його призначення та припиняються з дати призначення нового корпоративного секретаря або у випадку, передбаченому Статутом. За рішенням Наглядової ради повноваження корпоративного секретаря можуть бути у будь-який час та з будь-яких підстав припинені або корпоративний секретар може бути тимчасово відсторонений від виконання своїх повноважень. Наглядова рада має право у будь-який час та з будь-яких підстав звільнити корпоративного секретаря або відсторонити його від виконання повноважень.

## **11. Повноваження посадових осіб емітента:**

### 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 цим 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 та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків 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 розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;
- затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління Товариства;
- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- призначення на посаду і звільнення з посади 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 (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;
- 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;
- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;
- 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;
- вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;
- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і 108 Закону України «Про акціонерні товариства»;
- 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 відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
- визначення функціональних обов'язків членів Правління, зокрема заступників Голови Правління;
- затвердження організаційної структури 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);
- попереднє погодження укладення правочинів, сума яких перевищує 10% статутного капіталу на момент укладення такого правочину;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства, крім тих, що віднесені цим Статутом до компетенції (в тому числі виключної) Загальних зборів, Правління та Голови Правління;
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом.

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.

До компетенції Голови Правління належать:

- без довіреності представляти інтереси Товариства в державних установах, підприємствах усіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Товариства правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління;
- представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
- формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Товариства, затвердження штатного розпису Товариства;
- прийняття та звільнення з роботи працівників Товариства, відсторонення їх від роботи;
- видання наказів про притягнення до матеріальної відповідальності працівників Товариства (за винятком Заступників Голови Правління та Головного бухгалтера, що можуть бути притягнені до відповідальності за погодженням з Наглядовою радою Товариства), накладення дисциплінарного стягнення, вчинення інших дій, передбачених чинним трудовим законодавством України;
- затвердження положення про оплату праці працівників Товариства;

- укладення і підписання від імені Товариства договорів з дотриманням порядку, передбаченого Статутом;

- затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх документів Товариства, крім тих, затвердження яких віднесено до виключної компетенції інших органів управління Товариства;

- затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування;

- затвердження положень про Комітети та Комісії Товариства крім тих, що затверджуються Наглядовою радою Товариства;

- затвердження фінансових планів на рік та на перспективний період;

- призначення керівників філій та представництв Товариства;

- затвердження річних звітів філій та представництв Товариства;

- організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства;

- підписувати річний баланс Товариства;

- вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, клопотання, скарги та інші процесуальні документи, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;

- підписувати листи, запити та заяви від імені Товариства;

- видання довіреностей;

- відкриття рахунків у банківських установах та здійснення дій з їх управління, розпорядження банківськими рахунками;

- видання наказів та розпоряджень з питань діяльності Товариства;

- розпорядження відповідно до Статуту і чинного законодавства України майном та коштами Товариства;

- затвердження положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій працівників;

виконання інших функцій, що випливають з цього Статуту, чинного законодавства України або передані йому за рішенням інших органів управління Товариства.

До компетенції корпоративного секретаря належить:

- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;

- надання Статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

- виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;

- підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;

- участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

- підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення;

- виконання інших функцій, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Товариства.

## **12. Інформацію про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента, з урахуванням вимог, передбачених пунктом 44 цього Положення:**

В Товаристві порядок виплати грошової винагороди членам Наглядової ради Товариства, Голові та членам Правління Товариства регламентується Політикою винагороди ПрАТ «СК «Престиж».

Згідно з умовами цивільно-правових договорів, Голова та члени Наглядової ради здійснюють свої повноваження на безоплатній основі.

Фіксована базова заробітна плата Голови та членів Правління, її розмір та зміни передбачені

штатним розписом Товариства.

Під час визначення змінної винагороди в структурі винагороди відповідний орган управління Товариства пов'язує цю змінну частку з виконанням завдань, визначених на довгострокову і короткострокову перспективу. Винагорода посадових осіб Товариства пов'язується з робочими завданнями кожного, ступенем відповідальності та обсягу, у якому результати роботи Товариства відповідають запланованим результатам, фінансовому положенню Товариства та іншим індексам, що розглядаються як важливі під час проведення оцінки роботи кожного члена Наглядової ради, Правління.

Змінна частина винагороди за звітний період не нараховувалась.

За звітний період винагороди кожному членові відповідного органу управління були виплачені в національній валюті України у грошовій формі шляхом зарахування коштів на вказані такими особами рахунки.

Голові Наглядової Ради Бридун В.В., винагорода за надані послуги на умовах агентського договору, становить 6 100,9 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №18 від 17.04.2023р.).

Члену Наглядової Ради Волкову Р.О. – винагорода за надані послуги на умовах агентського договору, становить 5 414,2 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №18 від 17.04.2023р.).

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 359,1 тис.грн., в тому числі, розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2024 р. становить 34,6 тис. грн., заступника Голови Правління Мирончука Ю.В. – 143,1 тис. грн.; заступника Голови Правління Поєдинка А.М. – 135,0 тис. грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. – 3,8 тис. грн.; витрати на освітні послуги Мирончука Ю.В. – 42,6 тис. грн.

Середній розмір винагороди члена виконавчого органу Товариства становить 9,0 тис. грн.

Середній розмір винагороди інших працівників Товариства становить 9,1 тис. грн.

### **13. Основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом:**

В Товаристві у 2024 році не затверджувалась політика щодо розкриття інформації.

Розкриття інформації Товариством здійснювалося відповідно до вимог чинного законодавства України.

Основними принципами розкриття інформації є:

- законність – Товариство здійснює розкриття інформації відповідно до вимог законодавства України;

- гарантованість права на інформацію - Товариство забезпечує реалізацію передбаченого законодавством України права заінтересованої особи на отримання інформації про Товариство та його діяльність;

- відкритість, доступність - Товариство забезпечує інформаційну відкритість для заінтересованих осіб, обов'язковий розгляд ініціатив, зауважень, пропозицій, запитів заінтересованих осіб згідно вимог законодавства України;

- прозорість у сфері корпоративного управління - Товариство розкриває інформацію про організацію діяльності з метою оцінки заінтересованими особами ефективності управління Товариство Наглядовою радою та Правлінням;

- достовірність і повнота інформації – Товариство забезпечує оприлюднення/розкриття інформації, що відповідає дійсності, в обсязі згідно вимог законодавства України;

- захищеність особи від втручання в її особисте та сімейне життя - не допускається збирання, зберігання, використання та поширення конфіденційної інформації про фізичну особу без її згоди, крім випадків, визначених законодавством України, і лише в інтересах національної безпеки, економічного добробуту та прав людини;

- регулярність – на виконання обов'язку, покладеного згідно законодавства України, Товариство забезпечує оприлюднення/розкриття заінтересованим особам окремих видів інформації на регулярній основі;

- збалансованість – Товариство здійснює розкриття інформації з урахуванням балансу між визначеними законодавством України правом заінтересованих осіб на отримання інформації та обов'язком Товариство на захист та обмеження доступу до окремих видів інформації (таємної,

конфіденційної, службової інформації, у тому числі до відомостей про інших осіб);

- рівноправність – Товариство забезпечує рівні можливості заінтересованим особам в одержанні та доступі до інформації, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу їх прав на отримання інформації, що передбачений законодавством України;

- захищеність інформації - Товариство вживає сукупність методів і засобів, що забезпечують цілісність інформації (тобто неможливість зміни інформації неуповноваженою особою), конфіденційність інформації (тобто інформація не може бути отримана неуповноваженою особою) і доступність інформації (полягає в тому, що уповноважена особа може отримати доступ до інформації з дотриманням встановлених законодавством України та нормативними документами Товариства правил).

У залежності від виду інформації, інформація про Товариство та його діяльність розкривається та доводиться до відома заінтересованих осіб: Наглядовою радою; Правлінням; іншими, уповноваженими підрозділами Товариство, яким делеговані повноваження на розкриття відповідного виду інформації.

Товариство розкриває: фінансову фінансову звітність; звіт про корпоративне управління, що складається відповідно до вимог ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та нормативно-правових актів НКЦПФР; звітні дані (інші, ніж фінансова та консолідована фінансова звітність).

Наглядова рада Товариство відповідає за забезпечення своєчасного надання (опублікування) Товариством достовірної інформації щодо його діяльності, опублікування інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління, повідомлення НБУ про конфлікти інтересів, що виникають у Товаристві відповідно до порядку, передбаченого Політикою запобігання та управління конфліктами інтересів в Товаристві.

Голова Правління є відповідальним за організацію процесу розкриття інформації.

Наглядова рада контролює процес розкриття інформації щодо діяльності Товариства та обміну інформацією з зовнішніми заінтересованими особами та НБУ, НКЦПФР та іншими державними органами.

Практики корпоративного управління в Товаристві є прозорими для заінтересованих осіб.

У рамках організації корпоративного управління інформацію про фінансовий стан Товариство, результати його діяльності, уразливість до ризиків, стратегію управління ризиками, практики корпоративного управління Товариство розкриває своєчасно, достовірно та детально.

Товариство забезпечує рівні права і можливості заінтересованим особам в одержанні відкритої інформації, а також в доступі до інформації з обмеженим доступом, з урахуванням категорії цих осіб та обсягу наданих їм прав на отримання такої інформації, що передбачені законодавством України.

Структурні підрозділи Товариства, що задіяні в процесі розкриття інформації про Товариство та його діяльність, розміщують актуальну та достовірну інформацію, визначену законами України, нормативно-правовими актами НБУ, а також нормативно-правовими актами НКЦПФР, на веб-сайті Товариства, та несуть відповідальність за актуальність та достовірність цієї інформації.

Структурні підрозділи Товариства, які розміщують інформацію на веб-сайті Товариства несуть відповідальність, установлену законодавством України, у разі оприлюднення недостовірної (неповної) інформації, за несвоєчасне розкриття, розкриття не в повному обсязі або не розкриття інформації, яку Товариство згідно вимог законодавства України зобов'язане розкривати, а також за недотримання порядку спростування недостовірної інформації.

#### **14. Інформація про радника:**

У Товаристві відсутній радник. Будь-які рішення з питань корпоративних прав приймаються Товариством самостійно.

#### **15. Інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності:**

Враховуючи, що на дату складання цього звіту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» не є підприємством, що становить суспільний інтерес, Товариством не залучався суб'єкт аудиторської діяльності для складання аудиторського звіту щодо річної фінансової звітності, з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також

особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 608 від 06.06.2023.

**Голова Правління**



**Євгеній БРИДУН**