

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за 2022 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Організаційна структура Товариства

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (далі – Товариство) створене 19.07.2012 року у формі акціонерного товариства.

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

Згідно зі Статутом Товариства вищим органом управління є загальні збори акціонерів Товариства, якими створюється Правління та обирається Голова Правління.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства загальними зборами створена ревізійна комісія.

Товариство має один відокремлений підрозділ:

| Найменування відокремленого підрозділу | Місцезнаходження |
|--|--------------------------------------|
| Закарпатська Дирекція ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» | 88000, м.Ужгород, вул. Швабська, 216 |

Діяльність Вінницької Дирекції ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», що знаходилась за адресою: 24400, Вінницька обл., м. Бершадь, вул. Юрія Коваленка, 1а, було припинено (закрито) відповідно до Рішення Наглядової Ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» № 08-2022 від 10.05.2022р.

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.

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За звітний період Товариством отримано доходи на загальну суму 50 188 тис.грн., в тому числі:

| Склад доходів | Сума, тис. грн. |
|--|------------------------|
| Чисті зароблені страхові премії | 48 835 |
| Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів | (628) |
| Інші операційні доходи | 1 678 |
| Фінансові та інші доходи | 303 |

Загальна сума витрат становить 269 393 тис.грн., в тому числі:

| Склад витрат | Сума, тис. грн. |
|---|-----------------|
| Чисті понесені збитки за страховими виплата | 14 152 |
| Адміністративні витрати | 3 225 |
| Витрати на збут | 29 916 |
| Інші операційні витрати | 461 |
| Фінансові та інші витрати | 1 |

Витрати з податку на прибуток за 2022 рік 2 343 тис. грн.

Прибуток за 2022 р. склав 90 тис. грн.

Протягом звітнього періоду спостерігалось незначне зниження надходження загальної суми страхових премій у порівнянні з 2021 роком на 8,5 % (79 066 тис. грн. протягом 2022 року та 86 378 тис.грн. протягом 2021 року). В свою чергу, перегляд керівництвом Товариства політики перестраховування, дозволив знизити загальний обсяг премій, переданих на перестраховування на 31,8% (28 480 тис. грн. протягом 2022 року та 41 755 тис.грн. протягом 2021 року), що в сукупності зі зміною страхових резервів, призвело до збільшення обсягу чистих зароблених премій на 7,8 %.

Діяльність Товариства спрямована на якість і достатність надання послуг страхувальникам, тому керівництвом постійно проводиться аналіз діяльності за видами страхування. Користуючись андеррайтерською політикою, впроваджуються нові страхові продукти шляхом інтеграції нових та реінтеграції і поєднання існуючих видів страхування відповідно до встановлених норм законодавства та діючих у Товаристві правил страхування. Впроваджуються заходи щодо перегляду страхових тарифів на тлі довготривалих партнерських відносин з клієнтами та партнерами.

3. 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.

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства:

| Показник | Формула розрахунку | Значення показника на 31.12.2021 р. | Значення показника на 31.12.2022 р. | Нормативні значення |
|--|---|-------------------------------------|-------------------------------------|---------------------|
| Коефіцієнт ліквідності | $\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665- p1660)$ | 0,7 | 1,0 | не менше 1,0 – 2,0 |
| Коефіцієнт абсолютної ліквідності | $\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$ | 0,7 | 1,0 | не менше 0,2 – 0,25 |
| Коефіцієнт покриття | $\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665- p1660)$ | 1,0 | 1,2 | не менше 0,7 – 0,8 |
| Коефіцієнт загальної ліквідності | $\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520- p1525 + p1695-p1665- p1660)$ | 0,7 | 0,7 | не менше 1,0 – 2,0 |
| Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії) | $\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$ | 0,7 | 0,7 | не менше 0,5 |

Товариство дотримується установлених обов'язкових критеріїв і нормативів достатності капіталу та платоспроможності, ліквідності, прибутковості, якості активів і ризиковості операцій, а також інформацію щодо інших показників і вимог, установлених законодавством України, що обмежують ризики за операціями з фінансовими активами.

Нормативний обсяг активів розрахований з метою дотримання нормативу платоспроможності та достатності капіталу ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», станом на 31.12.2022 р., становить 48 495 тис. грн.

Сума прийнятних активів, які враховано до нормативу платоспроможності, та достатності капіталу які відповідають вимогам до якості активів страховика, становить 64 365 тис. грн.

Сума прийнятних активів, більше нормативного обсягу активів на 15 870 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2022 року фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнюють 46 599 тис. грн., нормативний запас платоспроможності – 11 669 тис. грн., що свідчить про перевищення фактичного запасу над розрахунковим нормативним на 34 930 тис. грн. та виконання нормативу забезпечення платоспроможності страховика.

4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ.

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.

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.

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.

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;
- зменшення обсягів забруднюючих викидів;
- 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.

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 забруднення навколишнього природного середовища шкідливими речовинами під час діяльності об'єктів підвищеної небезпеки.

5. 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.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 12 осіб.

Фонд оплати праці: за 2021 рік 993 тис.грн., за 2022 рік. 893 тис.грн. Зменшено у порівнянні з минулим періодом на 100 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.

6. РИЗИКИ

Діяльності Товариства характерна значна кількість ризиків, включаючи вплив змін заборгованості, курсів обміну іноземних валют. Управління ризиками спрямоване на зменшення непередбачуваності фінансових ризиків та негативного впливу на фінансові результати Компанії.

Керівництво Товариства визнає, що діяльність Товариства пов'язана з ризиками і вартість чистих активів у нестабільному ринковому середовищі може суттєво змінитись унаслідок впливу суб'єктивних чинників та об'єктивних чинників, вірогідність і напрямок впливу яких заздалегідь точно передбачити неможливо. До таких ризиків віднесено кредитний ризик, ринковий ризик та ризик ліквідності. Ринковий ризик включає валютний ризик, відсотковий ризик та інший ціновий ризик. Управління ризиками керівництвом Товариства здійснюється на основі розуміння причин виникнення ризику, кількісної оцінки його можливого впливу на вартість чистих активів та застосування інструментарію щодо його пом'якшення.

Підприємство не здійснює торгівлю фінансовими активами зі спекулятивною метою і не виписує опціонів. Товариство укладає контракти, що передбачають передачу страхового ризику, фінансового ризику або одночасно страхового та фінансового ризиків.

Далі описані найбільші фінансові ризики, яких зазнає Компанія.

Управління фінансовими ризиками

Товариство наражається на фінансові ризики внаслідок наявності у неї фінансових активів, активів перестраховування та страхових зобов'язань. Зокрема основний фінансовий ризик пов'язаний з недостатністю надходжень від інвестицій у довгостроковій перспективі для фінансування зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами. Найважливішими складовими цього фінансового ризику, на який Товариство наражається передусім внаслідок характеру своїх інвестицій та зобов'язань, є кредитний ризик, ризик ліквідності та ринкові ризики (ризик процентної ставки та валютний ризик). Ці ризики виникають у зв'язку з невідповідністю строків погашення активів та зобов'язань і відкритими позиціями процентних ставок та іноземних валют, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Товариство управляє цими позиціями з метою отримання довгострокового інвестиційного доходу, що перевищує її зобов'язання за страховими контрактами. Товариство регулярно готує звіти за портфелями, контрагентами та категоріями активів та зобов'язань, які подаються її ключовому управлінському персоналу. Основними методами управління активами та пасивами, який застосовує Товариство, є забезпечення відповідності суми активів та зобов'язань за страховими та інвестиційними контрактами за видами виплат власникам контрактів. За кожною окремою категорією зобов'язань Товариство веде окремий портфель активів. Товариство не змінювала процеси управління ризиками протягом періодів, представлених у цій звітності.

Кредитний ризик – ризик того, що одна сторона контракту про фінансовий інструмент не зможе виконати зобов'язання і це буде причиною виникнення фінансового збитку іншої сторони. Кредитний ризик притаманний таким фінансовим інструментам, як поточні та депозитні рахунки в банках, облігації та

дебіторська заборгованість.

Основним методом оцінки кредитних ризиків керівництвом Товариства є оцінка кредитоспроможності контрагентів, для чого використовуються кредитні рейтинги та будь-яка інша доступна інформація, щодо їх спроможності виконувати боргові зобов'язання. Товариство використовує наступні методи управління кредитними ризиками:

- ліміти щодо боргових зобов'язань за класами фінансових інструментів;
- ліміти щодо боргових зобов'язань перед одним контрагентом (або асоційованою групою);
- ліміти щодо вкладень у фінансові інструменти в розрізі кредитних рейтингів за Національною рейтинговою шкалою;
- ліміти щодо розміщення депозитів у банках з різними рейтингами та випадки дефолту та неповернення депозитів протягом останніх п'яти років.

Ринковий ризик – це ризик того, що справедлива вартість або майбутні грошові потоки від фінансового інструмента коливатимуться внаслідок змін ринкових цін. Ринковий ризик охоплює три типи ризику: інший ціновий ризик, валютний ризик та відсотковий ризик. Ринковий ризик виникає у зв'язку з ризиками збитків, зумовлених коливаннями цін на акції, відсоткових ставок та валютних курсів. Товариство наражатиметься на ринкові ризики у зв'язку з інвестиціями в акції, облигації та інші фінансові інструменти.

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.

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

Всі операції Компанія проводить в національній валюті України. В 2022р. проводилась одна операція з отримання валютної виручки за надання страхової послуги, залишків валютних коштів на рахунках Компанія не має. Всі інші змінні величини залишаються постійними. Станом на 31.12.20р. Компанія не мала депозитів та інших фінансових активів у іноземній валюті, тому її фінансовий стан є нечутливим до впливу зміни іноземних валют.

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

| Тип активу | Тис. грн. | |
|------------------------------|----------------|----------------|
| | 31 грудня 2021 | 31 грудня 2022 |
| Банківські депозити | 6673 | 6305 |
| Всього | 6673 | 6305 |
| Частка в активах Компанії, % | 10 | 10 |

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 ± 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 31.12.2022 р. | | | | |
| Можливі коливання ринкових ставок | | | + 4,0% пункти | - 4,0% пункти |
| Банківські депозити | 6305 | 9% | +252 | -252 |

Ризик ліквідності

Ризик ліквідності – ризик того, що Товариство матиме труднощі при виконанні зобов'язань, пов'язаних із фінансовими зобов'язаннями, що погашаються шляхом поставки грошових коштів або іншого фінансового активу.

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 у рахунок очікуваних страхових виплат, 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 2022 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 | 19 | - | - | - | - | 19 |
| Поточні забезпечення | 31 | - | 118 | - | - | 149 |
| Поточна заборгованість за страховою діяльністю | 8971 | 1041 | - | - | - | 10012 |
| Всього | 9021 | 1041 | 118 | - | - | 10180 |

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

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андеррайтингових ризиків у зв'язку зі змінами збитків, що виникають внаслідок невизначеності розмірів та строків цих збитків. Крім того, існує ризик змін основних припущень, включаючи рівень витрат та розірвання договорів, зроблених при оформленні договору/полісу.

Управління страховими ризиками здійснюється завдяки поєднанню андеррайтингових політик, принципів ціноутворення, створення резервів та перестраховування. Особлива увага приділяється забезпеченню того, щоб сегмент клієнтів, який купує страховий продукт, відповідав основним припущенням щодо клієнтів, сформованим під час розробки цього продукту та визначення його ціни.

Андеррайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андеррайтингу використовуються різні показники та інструменти статистичного аналізу з тим, щоб можна було покращити показники збитків та/або забезпечити належне коригування ціноутворення.

7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.

У звітному періоді Товариством не проводилось самостійних досліджень ринку страхування, але для власних потреб впроваджуються власні маркетингові дослідження ринку, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності страхових компаній всеукраїнського та регіональних ринків.

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.

Фінансові інвестиції компанії на 31.12.2022р.

| | | Кількість, | Номінальна | Сума, грн. | Вартість |
|--|-------------------|--------------|-------------------|--------------|--------------|
| | | шт | вартість, грн. | | |
| | | 31.12.2022р. | | 31.12.2022р. | 31.12.2022р. |
| 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 | 29500 | 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 | 431318 | 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.

9. ПЕРСПЕКТИВИ РОЗВИТКУ.

З 24 лютого 2022 року в Україні розпочалась воєнна агресія російської федерації; запроваджено воєнний стан - тобто особливий правовий режим, що вводиться у разі загрози національній безпеці. Тимчасово, на період дії правового режиму воєнного стану, можуть обмежуватися конституційні права і свободи людини і громадянина, передбачені статтями 30 – 34, 38, 39, 41 – 44, 53 Конституції України, а також

вводяться тимчасові обмеження прав і законних інтересів юридичних осіб в межах та обсязі, що необхідні для забезпечення можливості запровадження та здійснення заходів правового режиму воєнного стану, які передбачені частиною першою статті 8 Закону України «Про правовий режим воєнного стану».

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;
- резерви під збиткові договори;
- безперервність діяльності;
- управління ризиком ліквідності;
- події після звітної дати;
- страхове відшкодування у зв'язку з перебоями в роботі бізнесу;
- виплати у зв'язку з безробіттям;
- зміна умов контрактів;
- податкові наслідки.

Слід враховувати, що після відміни воєнного стану фінансові ресурси, здебільшого, будуть направлені на відбудову інфраструктури, житла, заводів, транспорту, а лише потім 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.

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

Війна з росією може мати безпосередній вплив на діяльність Товариства, його активи та фінансові показники. Тривалість та вплив воєнного стану на дату підготовки звітності за 2022р. залишаються невизначеними, що не дозволяє з достатнім ступенем достовірності оцінити обсяги, тривалість і тяжкість цих наслідків, а також їх вплив на фінансовий стан та результати діяльності Товариства в майбутніх періодах.

Проведені Товариством заходи щодо мінімізації впливу воєнного стану на його діяльність показали готовність продовжувати діяльність в умовах невизначеності, спричиненої запровадженням воєнного стану.

На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, наміри учасника надавати підтримку Товариству, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що реалізація активів і погашення зобов'язань відбувається в ході звичайної діяльності Товариства.

10. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

1. Мета провадження діяльності страховика.

Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним законодавством.

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

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

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

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

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

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

Всі власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам.

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

Склад Наглядової ради:

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

Голова та члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2022 року у складі Наглядової ради змін не відбувалося.

Комітети Наглядової ради не створювались.

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

Виконавчим органом є Правління Компанії. До складу Правління входять:

- Голова Правління – Бридун Євгеній Володимирович;
- Заступник Голови правління – Мирончук Юрій Володимирович.
- Заступник Голови правління – Поєдинок Андрій Миколайович.

Протягом звітнього періоду у складі Правління відбулися зміни.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 260,1 тис.грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2022 р. становить 50,9 тис. грн.,

заступника Голови Правління Мирончука Ю.В. – 83,5 тис. грн.; заступника Голови Правління Поєдинка А.М. – 90,9 тис. грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. – 23,5 тис. грн.; відшкодування витрат на відрядження Поєдинка А.М. – 9,0 тис. грн.; лікарняні Поєдинка А.М. – 1,3 тис. грн.; лікарняні Мирончука Ю.В. – 1,0 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

Внутрішній аудит (контроль) виконується окремою посадовою особою, які підпорядкована Наглядовій раді Товариства. За результатами діяльності у 2022 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю), регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Товариства, надавалися висновки Наглядовій раді з питань поліпшення якості системи управління, а також проводився моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи.

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

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

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

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

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

Протягом періоду звітного періоду Товариство здійснювало операції з пов'язаними особами, а саме:

з Головою Наглядової Ради Бридун В.В. – виплата винагороди за надані послуги на умовах комплексного агентського договору № 23722 від 01 січня 2022 року – 6 121,7 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №15 від 15.04.2021р. та №16 від 30.04.2022р.). Виплата заробітної плати – 3,8 тис. грн.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

17. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора:

Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит»

| | |
|--|---|
| Повне найменування аудиторської фірми | Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит» |
| Код за ЄДРПОУ | 23980886 |
| Юридична адреса | 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10 |
| Місцезнаходження | 01024, м. Київ, вул. Рогнідинська, буд. 4-а, оф.10 |
| Банківські реквізити | п\р UA753052990000026006006702417 в АТ КБ «ПРИВАТБАНК» |
| Директор | Полосіна Людмила Миколаївна |
| Включення до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит» під №1259 включене до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності у розділи: - суб'єкти аудиторської діяльності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес. |
| Веб-адреса | http://www.standart-audit.com/ |
| Контактна особа | Збожинський Володимир Петрович +38 (044) 469 07 17 |
| Адреса електронної пошти | sa23980886@gmail.com |

Загальний стаж аудиторської діяльності - 26 років.

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

Інші аудиторські послуги, що надавались протягом звітного року страховикомі.

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

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

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

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

18. Інформація щодо захисту страховиком прав споживачів фінансових послуг.

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

Скарги уповноважені розглядати: Голова правління – Бридун Євгеній Володимирович.

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

Судових позовів до Товариства стосовно надання фінансових послуг не було.

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

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

20. Інформація про кодекс корпоративного управління

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

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

21. Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління

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

22. Інформація про загальні збори акціонерів

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

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

Порядок денний:

1. Про обрання лічильної комісії.
2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів.
3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» у 2021 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління.
4. Звіт Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» про результати роботи у 2021 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради.
5. Звіт Ревізійної комісії ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» про результати роботи у 2021 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Ревізійної комісії.
6. Про затвердження річного звіту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 2021 р., а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду.
7. Про розподіл прибутку та порядок покриття збитків ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 2021 р.
8. Укладання договору про надання професійних послуг з членом Наглядової ради.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії – Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії – Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії – Белоліпецька Владислава Ігорівна.

ГОЛОСУВАЛИ:

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

«ПРОТИ» – немає;

«УТРИМАЛИСЬ» – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

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

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

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

Встановити наступний регламент Загальних зборів:

Виступи з питань порядку денного - до 20 хв.

Повторні виступи - до 5 хв.

Відповіді на запитання - до 2 хв.

Для виступів на Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, представникам Виконавчого органу, Ревізійної комісії та Заступнику Голови правління-Головному бухгалтеру ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів, Голові та членам реєстраційної та лічильної комісії.

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

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

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

Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

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

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

Бюлетені для голосування, що визнані недійсними, не враховуються під час підрахунку голосів.

Бюлетень для голосування не враховується Лічильною комісією, якщо він не надійшов до лічильної комісії у встановлений термін або у ньому містяться сторонні написи та/або виправлення.

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

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

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногolosно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногolosно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногolosно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

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

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногolosно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

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

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

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

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

ГОЛОСУВАЛИ:

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

“ПРОТИ” – немає;

“УТРИМАЛИСЬ” – немає.

Рішення прийнято одногосно.

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

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

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
2. Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
3. Внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
4. Внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
5. Припинення діяльності Ревізійної комісії ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» та дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії.
6. Визнання таким, що втратило чинність, Положення про Ревізійну комісію ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
7. Затвердження Політики винагороду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
8. Розгляд висновків зовнішнього аудиту за 2021 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду.
9. Затвердження умов цивільно-правових та трудових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової Ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових та трудових договорів з членами Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
10. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у випадках, передбачених статтею 70 Закону України «Про акціонерні товариства», про вчинення правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтею 71 Закону України «Про акціонерні товариства», про схвалення значних правочинів, вчинених ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
11. Затвердження Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
12. Про затвердження Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

Підсумки голосування з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів.

Питання 1

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

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості

голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

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

Питання 2

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

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

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

Питання 3

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

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

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

Питання 4

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

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

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

Питання 5

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

Кількість голосів: “ЗА” – 3 акціонери, яким належить 11 251 голосів, або 75,00667 % від загальної кількості голосів акціонерів, “ПРОТИ” – немає; “УТРИМАВСЯ” – немає.
Кількість голосів акціонерів, які не брали участі у голосуванні: 0.
Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

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

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

Питання 6

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

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

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

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

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

Питання 7

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

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

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

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

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

Питання 8

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

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

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

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

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

Питання 9

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

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

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

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 9:

1. Укласти із Головою Наглядової ради Бридун В.В. безоплатний цивільно-правовий договір на

виконання повноважень Голови Наглядової Ради, передбачених Статутом, в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

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

3. Укласти із членом Наглядової ради Бридуном І.Є. безоплатний цивільно-правовий договір на виконання повноважень члена Наглядової Ради, передбачених Статутом, в порядку, передбаченому Положенням про Наглядову Раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».

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

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

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

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

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

Питання 10

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

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

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

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 10:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Питання 11

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

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

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

Кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними: 0.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 11:

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

23. Інформація про наглядову раду та колегіальний виконавчий орган Товариства

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

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

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

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

Комітетів Наглядової ради не створено.

Протягом 2022 року відбулися засідання Наглядової ради:

| Дата засідання | Загальний опис прийнятих рішень |
|----------------|---|
| 12.01.2022 | Про внутрішній аудит |
| 18.01.2022 | Про план роботи на 2022 рік |
| 28.01.2022 | Про затвердження Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" та покладання функцій Аудиторського комітету |
| 11.02.2022 | Про затвердження суб'єкта аудиторської діяльності |
| 15.03.2022 | Про внесення змін до організаційної структури |
| 25.03.2022 | Про проведення чергових загальних зборів акціонерів |
| 30.03.2022 | Про затвердження повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів |
| 31.03.2022 | Про внесення змін до організаційної структури |
| 02.05.2022 | Про зміну істотних умов праці членам Правління |
| 29.04.2022 | Про внесення змін до організаційної структури |
| 10.05.2022 | Про закриття Вінницької Дирекції ПрАТ "СК "ПРЕСТИЖ" |
| 23.06.2022 | Про погодження відповідальної особи |
| 11.08.2022 | Про затвердження звіту емітента за 2021 р. в НКЦПФР |
| 29.08.2022 | Про затвердження організаційної структури |
| 29.08.2022 | Про затвердження положення про порядок формування технічних резервів |
| 29.08.2022 | Про переведення на посаду заступника Голови правління |
| 05.09.2022 | Проведення позачергових загальних зборів |
| 05.09.2022 | Про затвердження тексту повідомлення про проведення позачергових ЗЗА |
| 23.09.2022 | Про затвердження бюлетенів |
| 23.09.2022 | Про затвердження бізнес-плану |
| 07.10.2022 | Про затвердження організаційної структури |
| 06.10.2022 | Про затвердження політики запобігання конфлікту інтересів |
| 25.10.2022 | Про продовження строку виконання обов'язків заступника Голови Правління |
| 31.10.2022 | Про внесення змін до організаційної структури |
| 15.11.2022 | Про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору |
| 23.12.2022 | Про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору |

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

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 свої функціональних обов'язків, визначених Наглядовою радою Товариства.

Станом на дату складання цього Звіту до складу правління входять:

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

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

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

Комітетів правління не створено.

Протягом 2022 року відбулися засідання Правління:

| Дата засідання | Загальний опис прийнятих рішень |
|----------------|--|
| 18.01.2022 | Про затвердження Плану роботи ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» на 2022 рік |
| 24.01.2022 | Про План засідань Правління Страхової компанії на 2022 рік |
| 10.02.2022 | Аналіз діяльності відділу роботи з партнерами та регіональною мережею за 1 місяць 2022р. |
| 24.02.2022 | Аналіз діяльності управління роздрібного бізнесу за 1 місяць 2022р. |
| 10.03.2022 | Аналіз діяльності відділу корпоративного бізнесу за 2 місяці 2022 р. |
| 15.03.2022 | Про затвердження алгоритм роботи з реалізації страхових продуктів страховиків-партнерів |
| 24.03.2022 | Аналіз діяльності департаменту інформаційних технологій за 2 місяці 2022 р. |
| 21.04.2022 | Про підсумки діяльності ПрАТ «Страхова компанія «ПРЕСТИЖ» за 3 місяці 2022 року, та завдання на 2 квартал 2022 рік |
| 22.04.2022 | Про затвердження ЗВІТУ щодо управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення за 2021 рік. |
| 05.05.2022 | Аналіз діяльності Вінницької дирекції за 4 місяці 2022 р. |
| 19.05.2022 | Аналіз діяльності Закарпатської дирекції за 4 місяці 2022 р. |
| 02.06.2022 | Про списання RBNS |
| 07.07.2022 | Аналіз діяльності відділу роботи з партнерами та регіональною мережею за 6 місяців 2022р. |
| 19.07.2022 | Підсумки діяльності у 2 кв.2022 р. та завдання на 3 квартал 2022 р. |

| | |
|------------|--|
| 04.08.2022 | Аналіз діяльності управління роздрібного бізнесу за 7 місяців 2022р. |
| 18.08.2022 | Аналіз діяльності відділу корпоративного бізнесу за 7 місяців 2022 р. |
| 01.09.2022 | Аналіз діяльності департаменту інформаційних технологій за 8 місяців 2022 р |
| 12.09.2022 | Про затвердження Внутрішньої політики з формування технічних резервів |
| 12.09.2022 | Про затвердження Положення з формування технічних резервів |
| 15.09.2022 | Аналіз діяльності фінансово-економічного департаменту за 8 місяців 2022 р. |
| 06.10.2022 | Аналіз діяльності відділу корпоративного бізнесу за 2021 р. та 9 місяців 2022 р. |
| 20.10.2022 | Підсумки діяльності у 3 кв.2022 р. та завдання на 4 квартал 2022 р. |
| 01.11.2022 | Концепція бюджетної резолюції на 2023 р. |
| 03.11.2022 | Аналіз діяльності Закарпатської дирекції за 2021р. Та 10 місяців 2022р. |
| 07.11.2022 | Про затвердження розміру Комісійної винагороди на 2023 рік |
| 07.11.2022 | Про затвердження нормативів витрат на ведення справи на 2023 рік |
| 17.11.2022 | Аналіз діяльності фінансово-економічного департаменту за 2021 р. та 10 місяців 2022 р. |
| 26.12.2022 | Підсумки діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 11 місяців 2022 р. та завдання на 2023 р. |

24. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками

Внутрішній аудит (контроль) виконується окремою посадовою особою, які підпорядкована Наглядовій раді Товариства. За результатами діяльності у 2022 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю), регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Товариства, надавалися висновки Наглядовій раді з питань поліпшення якості системи управління, а також проводився моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи.

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

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

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

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

Ринковий ризик складається з ризику процентної ставки і цінового ризику;

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

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

Ринковий ризик

Всі фінансові інструменти схильні до ринкового ризику - ризику того, що майбутні ринкові умови можуть знецінити інструмент. Ціновим ризиком є ризик того, що вартість фінансового інструмента буде змінюватися внаслідок змін ринкових цін. Ці зміни можуть бути викликані факторами, характерними для окремого інструменту або факторами, які впливають на всі інструменти ринку. Процентних фінансових зобов'язань немає. Підприємство не піддається ризику коливання процентних ставок, оскільки не має кредитів.

Ризик втрати ліквідності

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

Кредитний ризик

Підприємство схильне до кредитного ризику, який виражається як ризик того, що контрагент

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

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

нестабільність, суперечливість законодавства;
непередбачені дії державних органів;
нестабільність економічної (фінансової, податкової, зовнішньоекономічної і ін.) політики;
непередбачена зміна кон'юнктури внутрішнього і зовнішнього ринку;
непередбачені дії конкурентів.

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

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

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

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

Інші особи не володіють значними пакетами акцій Товариства.

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

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

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

27. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Товариства

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

Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами. Члени Наглядової ради Товариства обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки. Якщо у становленій Статутом строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 21 та 22 пункту 9.2 Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні директори. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Акціонер може мати необмежену кількість представників у наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у наглядовій раді визначається самим акціонером. Загальні збори товариства можуть встановити залежність членства у Наглядовій раді від кількості акцій, якими володіє акціонер. У разі якщо членом Наглядової ради Товариства обирають особу, яка була головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Товариства та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Товариства. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Товариства. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів Товариства. Обрання членів наглядової ради товариства здійснюється за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій. Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління. Член наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору з товариством або на безоплатній основі. Від імені товариства договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами. Правовий статус незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора), якщо такий був обраний до складу Наглядової ради за рішенням Загальних зборів, встановлюється у Положенні про Наглядову раду Товариства. Голова наглядової ради Товариства обирається членами наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від

кількісного складу Наглядової ради. Головою Наглядової ради Товариства не може бути обрано члена наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління. Наглядова рада має право в будь-який час переобрати Голову Наглядової ради. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає засідання Наглядової ради та головує на них, відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів, здійснює інші повноваження, передбачені законодавством та Положенням про Наглядову раду. У разі неможливості виконання головою Наглядової ради своїх повноважень його повноваження здійснює один із членів Наглядової ради за її рішенням.

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

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

28. Повноваження посадових осіб Товариства

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, в тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), підрозділу внутрішнього аудиту;
- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради або Статутом передані для затвердження Правління;
- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;
- затвердження стратегії розвитку Товариства, затвердження бізнес-плану відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Товариства;
- затвердження положення про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;
- підготовка порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено рішенням Наглядової ради;
- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів, в тому числі на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;
- прийняття рішення про анулювання акцій чи продаж раніше викуплених Товариством акцій;
- прийняття рішення про емісію Товариством інших цінних паперів, крім акцій;
- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів;
- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;
- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;
- затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління, встановлення розміру їх винагороди;
- прийняття рішення про відсторонення Голови Правління від виконання його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;
- призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);
- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), підрозділу-ризик менеджменту, підрозділу комплаєнсу, встановлення

розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;
- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;
- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;
- обрання аудитора (аудиторської фірми) Товариства для проведення аудиторської перевірки за результатами поточного та/або минулого (минулих) року (років) та визначення умов договору, що укладатиметься з таким аудитором (аудиторською фірмою), встановлення розміру оплати його (її) послуг;
- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;
- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;
- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях, про заснування інших юридичних осіб;
- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;
- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину або про попереднє надання згоди на вчинення такого правочину, та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю;
- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- надсилання оферти акціонерам
- визначення функціональних обов'язків членів Правління, зокрема заступників Голови Правління;
- затвердження організаційної структури головного офісу Товариства, типової організаційної структури відокремлених підрозділів Товариства;
- погодження рішень про видачу гарантій та поручительств від імені Товариства;
- затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, підрозділ комплаєнс (головного комплаєнс-менеджера), підрозділ ризик-менеджмента (головного ризик-менеджера);
- вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом;
- попереднє погодження укладення правочинів, сума яких перевищує 10% статутного капіталу на момент укладення такого правочину;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства, крім тих, що віднесені Статутом до компетенції (в тому числі виключної) Загальних зборів, Правління та Голови Правління.

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

- Здійснює підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Товариства, стратегії та бізнес-плану Товариства;
- Реалізує стратегію Товариства та виконання бізнес-плану Товариства;
- Реалізує стратегію та політику управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- забезпечує безпеку інформаційних систем Товариства;
- інформує Наглядову раду Товариства про показники діяльності Товариства, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про будь-яке погіршення фінансового стану Товариства або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Товариства;
- контролює дотримання Товариством чинного законодавства України;
- вирішує питання організації обліку і звітності, внутрішнього контролю та інші питання діяльності Товариства;
- готує проекти для затвердження Наглядовою радою Товариства щодо вчинення правочинів, рішення

щодо вчинення яких відноситься до компетенції Наглядової ради Товариства;

- складає кошторис прибутків та витрат, річний звіт Товариства;
- надає пропозиції Наглядовій раді Товариства щодо проведення чергових або позачергових Загальних зборів акціонерів Товариства;
- розглядає питання, які Голова Правління або інші члени Правління Товариства вважають за доцільне передати на колегіальне вирішення Правління Товариства.

Голова правління



Євгеній БРИДУН