

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

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
за 2023 рік

**1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ
ТОВАРИСТВА**

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

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

Згідно зі Статутом, Товариство має дворівневу структуру управління.

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

Товариство має два відокремлені підрозділи:

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

Боярське відділення ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» було зареєстроване 06.07.2023 р. відповідно до Рішення Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» № 19-2023 від 06.07.2023 р.

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 60 476 тис. грн., в тому

числі:

Склад доходів	Сума, тис. грн.
Чисті зароблені страхові премії	55 931
Дохід (витрати) від зміни інших страхових резервів	507
Інші операційні доходи	1 908
Фінансові та інші доходи	742
Інші доходи	1 388

Загальна сума витрат становить 57 197 тис.грн., в тому числі:

Склад витрат	Сума, тис. грн.
Чисті понесені збитки за страховими виплата	16 682
Адміністративні витрати	4 112
Витрати на збут	35 547
Інші операційні витрати	832
Фінансові та інші витрати	2
Інші витрати	22

Витрати з податку на прибуток за 2023 рік 3 068 тис. грн.

Прибуток за 2023 р. склав 211 тис. грн.

Протягом звітнього періоду спостерігалось збільшення надходження загальної суми страхових премій у порівнянні з 2022 роком на 25,1 % (98 885 тис. грн. протягом 2023 року та 79 066 тис.грн. протягом 2022 року). В свою чергу, збільшився загальний обсяг премій, переданих в перестраховання на 52 % (43296 тис. грн. протягом 2023 року та 28 480 тис.грн. протягом 2022 року), що в сукупності зі зміною страхових резервів, призвело до збільшення обсягу чистих зароблених премій на 14,5 %.

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 31.12.2022 р.	Значення показника на 31.12.2023 р.	Нормативні значення
Коефіцієнт ліквідності	$\frac{\Phi 1 (p1160+p1165)}{\Phi 1 (p1695-p1665- p1660)}$	0,6	2,5	не менше 1,0 – 2,0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\frac{\Phi 1 p1165}{\Phi 1 p1695}$	0,6	0,7	не менше 0,2 – 0,25
Коефіцієнт покриття	$\frac{\Phi 1 (p1195-p1170)}{\Phi 1 (p1695-p1665- p1660)}$	0,7	2,6	не менше 0,7 – 0,8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\frac{\Phi 1 (p1195-p1170)}{\Phi 1 (p1595-p1520- p1525 + p1695-p1665- p1660)}$	0,7	2,6	не менше 1,0 – 2,0

Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	Ф1 p1495 / Ф1 p1300	0,7	0,8	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 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 31.12.2023 р., становить 50 432 тис. грн.

Сума прийнятних активів, які враховано до нормативу платоспроможності, та достатності капіталу, які відповідають вимогам до якості активів страховика, становить 56 321,1 тис. грн.

Сума прийнятних активів, більше нормативного обсягу активів на 5 889 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2023 року фактичний запас платоспроможності (нетто-активи) дорівнюють 77 977 тис. грн., нормативний запас платоспроможності – 13 903 тис. грн., що свідчить про перевищення фактичного запасу над розрахунковим нормативним на 64 074 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. Але наймасштабнішим за минулий рік був підриг росіянами Каховської ГЕС, що призвело до незворотніх екологічних наслідків.

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 випливають 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.

Середня чисельність працівників облікового складу: 13 осіб.

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

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 перестрахування 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, облігації 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. На кінець року залишків валютних коштів на рахунках Компанія не має. Станом на 31.12.2023 р. Компанія має на балансі облігації зовнішньої державної позики України (Міжнародний ідентифікаційний номер (код ISIN XS1303921214) у кількості 988 шт., емітовані в доларах США, тому зміна валютного курсу на 31.12.2023 р. вплинула на переоцінку справедливої вартості ОЗДП та величини резерву під очікувані кредитні збитки по даним фінансовим інструментам.

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 2022	31 грудня 2023
Банківські депозити	6 305	13 705
Всього	6 305	13 705
Частка в активах Компанії, %	10	13

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 31.12.2023 р.				
Можливі коливання ринкових ставок			+ 4,0% пункти	- 4,0% пункти
Банківські депозити	6305	12,6%	+548	-548

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 прогнозні 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 2023 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	9	-	-	-	-	9
Поточні забезпечення		-	167	-	-	167
Поточна заборгованість за страховою діяльністю	1275	1101	-	-	-	2376
Інші поточні зобов'язання	9409	7302	-	-	-	16711
Всього	10693	8403	167	-	-	19263

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

Управління страховими ризиками

Страховий ризик стосується всіх страхових андерайтингових 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 андерайтингових 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.

Андерайтингові процедури встановлюються в рамках загального управління страховим ризиком і передбачають виконання контрольних процедур актуаріями, які перевіряють фактичні показники збитковості. Для вдосконалення стандартів андерайтингу використовуються різні показники ті 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 31.12.2023 р.

Назва	Код ЄДРПОУ	Кількість, шт.	Номінальна вартість, грн.	Сума, грн.	Вартість пакету, грн.
ПАТ «ЗНВКІФ «АМРІТА» акції прості, іменні	36756658	11 600 000	0,25	2 900 000,00	1
ПАТ «ЗНВКІФ «Капітал Інвест» акції прості, іменні	35918704	87	1000	87 000,00	1
Публічне акціонерне товариство «Ардер» акції прості, іменні	35416011	600 000	0,25	150 000,00	1
ПАТ «ЗНВКІФ «Інвестиції плюс» акції прості, іменні	35043708	50	500	25 000,00	1
ПуАТ «Хімволокно Проект» акції прості, іменні	38389756	920 000	0,25	230 000,00	1
ПАТ «Еліт Інвест Проект» акції прості, іменні	38450233	648 936	0,25	162 234,00	1
ПАТ "ЦОН "НОРМА" акції прості, іменні	33545414	29 500	1	29 500,00	1
ПАТ "КОНКОРД ІНК." акції прості, іменні	38824174	400	100	40 000,00	1
ПАТ "ЗНВКІФ "ВАЛОРЕС" акції прості, іменні	38013461	431 318	1	1	1

ТОВ "АВТО ФІНАНС СЕРВІС" облігації іменні	37037324	427	1000	427 000,00	1
ТОВ "БІЗНЕС НЕРУХОМІСТЬ" облігації іменні	37037319	370	1000	370 000,00	1
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ КЛУБ")	38404576-23200126	8	1000	8 000,00	1
інвест.сертифікати іменні ТОВ КУА "АБСОЛЮТ КАПІТАЛ" (ЗНВПФ "АБСОЛЮТ ПЛАТИНУМ")	38404576-23300125	17	1000	17 000,00	1
Всього:	-	-	-	4 877 052,00	13

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

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

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

Поточні фінансові інвестиції станом на 31.12.2023 р. складаються з:

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

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

- 306 шт. були придбані відповідно до Договору № БВ-23/04/20-3 від 20.04.2023р.

- і 337 шт. були придбані відповідно до Договору № БВ-23/05/12-1 від 12.05.2023 р.

Продавець ТОВ «КУА «ПФМ», що діє в інтересах та за рахунок активів ЗНВПФ «ПФМ-КАПІТАЛ», код за ЄДРПОУ 34776033. Брокер ТОВ «ДОМІНАНТА ТРЕЙД» (ЄДРПОУ 38726248).

- В кількості 110 шт. згідно з Договором купівлі-продажу цінних паперів № 240823/1-БВ від 24.08.2023 р. Продавець ТОВ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «АБІЛІТІ» (ЄДРПОУ 44968986). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (ЄДРПОУ 30429288).

- В кількості 125 шт. згідно з Договором купівлі-продажу цінних паперів № 060923/2-БВ від 06.09.2023 р. Продавець ТОВ КУА «ІНВЕСТЦЕНТР» ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (ЄДРПОУ 30429288).

- В кількості 110 шт. згідно з Договором купівлі-продажу цінних паперів № 070923/3-БВ від 07.09.2023 р. Продавець ТОВ КУА «ІНВЕСТЦЕНТР» ПВНЗІФ «РОЗВИТОК» (ЄДРПОУ 35135201-2331171). Брокер ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОРНЕР» (30429288).

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

В звіті про фінансовий стан облігації зовнішньої державної позики України відображені в

рядку 1160 «Поточні фінансові інвестиції» за справедливою вартістю 37 284,2 тис. грн. Враховуючи складність визначення та неоднозначність розміру ціни, яка була б отримана за продаж зазначених державних цінних паперів на активному ринку, для визначення справедливої вартості залучений суб'єкт експертної діяльності. Справедлива вартість визначена на підставі Звіту про оцінку цінних паперів від 21.10.2023 року, проведеної ТОВ «ВСЕУКРАЇНСЬКА ОЦІНОЧНА КОМПАНІЯ» (ЄДРПОУ 38901866) та переоцінена у зв'язку зі зміною офіційного курсу гривні до долара США на 31.12.2023р.

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

Дооцінка справедливої вартості фінансових інструментів проведена через інший сукупний дохід.

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

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

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 2023 рік

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. ІНФОРМАЦІЯ ПРО УКЛАДЕННЯ ДЕРИВАТИВІВ АБО ВЧИНЕННЯ ПРАВОЧИНІВ ЩОДО ПОХІДНИХ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ЕМІТЕНТОМ

Протягом звітнього періоду Товариством такі правочини та деривативи не укладались і тому впливу на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента немає.

11. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

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

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

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

Протокол № 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/);

Протокол №18 від 17 квітня 2023 року, нова редакція (посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство: https://prestige-ic.com.ua/ua/about/issuer_info/public_info_2023/).

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

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

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

Річні Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (надалі – товариство) відбулися 17 квітня 2023 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Про обрання лічильної комісії:
2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів.
3. Звіт Правління про результати фінансово-господарської діяльності ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» у 2022 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Правління.

4. Звіт Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» про результати роботи у 2022 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Наглядової ради.
5. Звіт Ревізійної комісії ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» про результати роботи у 2022 р. Прийняття рішення про затвердження звіту Ревізійної комісії.
6. Про затвердження річного звіту ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 2022 р., а також розгляд звіту (висновків) зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) та затвердження заходів за результатами його розгляду.
7. Про розподіл прибутку (покриття збитків) ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» за 2022 р.
8. Про припинення повноважень Голови та члена Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
9. Про обрання членів Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
10. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться із членами Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з членами Наглядової ради Наглядової ради ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ».
11. Укладання договору про надання професійних послуг з членами Наглядової ради.
12. Внесення змін до Статуту ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
13. Внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
14. Внесення змін до Положення про Наглядову раду ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
15. Внесення змін до Положення про Правління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
16. Внесення змін до Кодексу корпоративного управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
17. Внесення змін до Положення про органи управління і контролю ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
18. Про збільшення статутного капіталу ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
19. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).
20. Про визначення уповноваженого органу ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», якому надаються повноваження щодо:
 - визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
 - прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо назапланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
 - затвердження результатів емісії акцій;
 - затвердження звіту про результати емісії акцій;
 - прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
 - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
 - повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства»;
 - внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.
21. Про визначення уповноважених осіб емітента, яким надаються повноваження:
 - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію;

- проводити дії щодо забезпечення розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати
- здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії – Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії – Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії – Белоліпецька Владислава Ігорівна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

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

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

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

2.1. Встановити наступний регламент Загальних зборів:

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

2. Повторні виступи - до 5 хв.

3. Відповіді на запитання - до 2 хв.

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

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

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

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

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

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

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

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

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

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

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

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 9:

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

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 10:

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

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

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 11:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 12:

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 13:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 14:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 15:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 16:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 17:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 18:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 19:

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

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 20:

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

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі, якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом

емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розмішуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства».

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 21:

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

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

Позачергові Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (далі – товариство) що відбулися 6 липня 2023 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Про обрання лічильної комісії:

2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання

протоколу загальних зборів.

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії – Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії – Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії – Белоліпецька Владислава Ігорівна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

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

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

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

2.2. Встановити наступний регламент Загальних зборів:

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

2. Повторні виступи - до 5 хв.

3. Відповіді на запитання - до 2 хв.

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

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

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

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

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;
б) на ньому відсутні підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
в) акціонер (представник акціонера) не позначив в бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

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

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

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

Позачергові Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (надалі – товариство) що відбулися 30 серпня 2023 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

1. Про обрання лічильної комісії.
2. Про обрання голови та секретаря загальних зборів і надання повноважень на підписання протоколу загальних зборів.
3. Укладання договорів з пов'язаними особами.
4. Про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів у випадках, передбачених статтею 106 Закону України «Про акціонерні товариства», про схвалення значних правочинів, вчинених ПРИВАТНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ».
5. Про збільшення статутного капіталу ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.
6. Про емісію акцій (із зазначенням учасників розміщення).
7. Про визначення уповноваженого органу ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», якому надаються повноваження щодо:

- визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії;
- прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення у процесі емісії акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);
- затвердження результатів емісії акцій;
- затвердження звіту про результати емісії акцій;
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі визнання емісії недійсною або незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або невнесення в установлені законодавством строки змін до статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу, або у разі прийняття рішення про відмову від емісії акцій;

- повідомлення кожного акціонера (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права), який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України «Про акціонерні товариства»;
- внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії – Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії – Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії – Белолипецька Владислава Ігорівна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

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

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

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

2.2. Встановити наступний регламент Загальних зборів:

1. Виступи з питань порядку денного - до 20 хв.
2. Повторні виступи - до 5 хв.
3. Відповіді на запитання - до 2 хв.

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

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

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

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

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

- а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;
- б) на ньому відсутні підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- в) акціонер (представник акціонера) не позначив в бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 4:

1. Надати Голові Правління Бридуну Євгенію Володимировичу попередню згоду на вчинення значних правочинів у випадках передбачених статтею 106 Закону України «Про акціонерні товариства».

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

- генеральний договір добровільного страхування майна № 102-110-000088 від 31.03.2023 року;

- генеральний договір добровільного страхування майна № 102-110-000064 від 31.03.2022 року.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 5:

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 6:

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

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 7:

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 8:

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

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

Позачергові Загальні збори акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» (далі – Товариство) відбулися 23 листопада 2023 року.

Порядок денний Загальних зборів акціонерів:

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 1:

Обрати лічильну комісію у наступному складі:

Голова лічильної комісії – Поєдинок Андрій Миколайович.

Член лічильної комісії – Кирик Олександра Вікторівна.

Член лічильної комісії – Белоліпецька Владислава Ігорівна.

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 2:

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

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

Уповноважити Голову та секретаря Загальних зборів підписати протокол Загальних зборів.

2.2. Встановити наступний регламент Загальних зборів:

1. Виступи з питань порядку денного - до 20 хв.
2. Повторні виступи - до 5 хв.
3. Відповіді на запитання - до 2 хв.
4. Для виступів на Загальних зборах акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» слово може бути надане лише акціонерам або їх уповноваженим представникам, представникам Виконавчого органу, Ревізійної комісії та Начальнику управління бухгалтерського обліку та звітності - Головному бухгалтеру ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ», Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів, Голові та членам реєстраційної та лічильної комісії.

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

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

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

8. Бюлетень для голосування визнається недійсним у разі:

а) він відрізняється від офіційно виготовленого Товариством зразка;

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

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

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

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

ПРИЙНЯТЕ РІШЕННЯ З ПИТАННЯ 3:

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

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

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

В ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» власники облігацій відсутні, збори не проводяться, рішення не приймаються.

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

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

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

Склад Наглядової ради:

- Голова Наглядової ради – Бридун Валерія Валентинівна;
- Член Наглядової ради – Волков Роман Олегович;
- Член Наглядової ради – Бридун Ігор Євгенійович.

Голова та члени Наглядової ради Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2023 року у складі Наглядової ради відбулись зміни. На підставі повідомлення про дострокове припинення повноважень Члена Наглядової ради Коханчук Галини Валеріївни від 02.02.2023 року (наказу Голови Правління № 10-к від 03.02.2023 р.) було припинено її повноваження як члена Наглядової ради з 17.02.2023 року. Член Наглядової ради перебувала на посаді 2 роки та 10 місяців.

Загальними Зборами акціонерів протокол (№ 18 від 17.04.2023 р.) було прийнято рішення про припинення повноважень Голови Наглядової ради Бридун Валерії Валентинівни. Голова Наглядової ради перебувала на посаді 3 роки.

Загальними Зборами акціонерів протокол (№ 18 від 17.04.2023 р.) було прийнято рішення про припинення повноважень члена Наглядової ради Бридуна Ігора Євгенійовича. Член Наглядової ради перебував на посаді 3 роки.

Загальними зборами акціонерів протокол № 18 від 17.04.2023 р. на підставі кумулятивного голосування було прийнято рішення про набуття повноважень члена Наглядової ради - Бридун Валерії Валентинівни. Обрана Головою Наглядової Ради Рішення Наглядової Ради № 10/1-2023 від 18.04.2023 р. Погоджена рішенням Комітету з нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ № 21/1174-рк від 26.06.2023 р.

Загальними зборами (протокол № 18 від 17.04.2023 р.) на підставі кумулятивного голосування

прийнято рішення про обрання до складу Наглядової ради Волкова Романа Олеговича членом Наглядової ради. Погоджений рішенням Комітету з нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ № 21/1111-рк від 16.06.2023 р.

Загальними зборами (протокол №18 від 17.04.2023 р.) на підставі кумулятивного голосування прийнято рішення про обрання до складу Наглядової ради Бридуна Ігоря Євгенійовича членом Наглядової ради. Погоджений рішенням Комітету з нагляду та регулювання діяльності ринків небанківських фінансових послуг НБУ № 21/1174-рк від 26.06.2023 р.

Комітети Наглядової ради у 2023 році не створювались.

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

- Голова Наглядової ради – Бридун Валерія Валентинівна.

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

- Член Наглядової ради – Волков Роман Олегович.

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

- Член Наглядової ради – Бридун Ігор Євгенійович.

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

Протягом 2023 року відбулися засідання Наглядової ради:

Дата засідання	Загальний опис прийнятих рішень
16.01.2023	Про затвердження внутрішнього аудиту
23.01.2023	Про погодження відповідальної особи
06.02.2023	Про План роботи на 2023 рік
08.02.2023	Про проведення внутрішньої перевірки за 2022 рік
09.02.2023	Про План засідань на 2023 рік
10.02.2023	Про правочин укладання договорів
10.02.2023	Про затвердження змін тривалості виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності
13.03.2023	Про проведення річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
20.03.2023	Про обрання незалежного оцінювача майна
16.03.2023	Про повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів
20.03.2023	Про затвердження звіту
21.03.2023	Про обрання депозитарної установи
30.03.2023	Про проведення річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
31.03.2023	Про зміну повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів
05.04.2023	Про затвердження звіту про незалежну оцінку вартості акцій та затвердження ринкової вартості акцій
18.04.2023	Про обрання Голови Наглядової ради
18.04.2023	Про затвердження організаційної структури
18.04.2023	Про надання згоди на вчинення правочину ОЗДП
20.04.2023	Про визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії акцій

27.04.2023	Про затвердження звіту емітента за 2022 рік в НКЦПФР
02.05.2023	Про затвердження Бізнес-плану Компанії (нова редакція)
11.05.2023	Про надання згоди на вчинення правочину ОЗДП
25.05.2023	Повідомлення акціонерів про можливість реалізації переважного права
16.06.2023	Про проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
05.07.2023	Про затвердження результатів емісії акцій
06.07.2023	Про обрання незалежного оцінювача майна
06.07.2023	Про створення Боярського відділення
07.07.2023	Про внесення змін до бізнес-плану шляхом викладення в новій редакції
01.08.2023	Про затвердження організаційної структури
24.08.2023	Про надання згоди на вчинення правочину ОЗДП
25.08.2023	Про проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
29.08.2023	Про затвердження звіту про незалежну оцінку вартості акцій та затвердження ринкової вартості акцій
31.08.2023	Про визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час реалізації переважного права та розміщення акцій у процесі емісії акцій
15.09.2023	Повідомлення акціонерів про можливість реалізації переважного права
27.09.2023	Про затвердження організаційної структури
29.09.2023	Про План роботи на 2 півріччя 2023 року
10.11.2023	Про проведення позачергових загальних зборів акціонерів ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
22.11.2023	Про затвердження результатів емісії акцій
29.11.2023	Про затвердження організаційної структури
29.11.2023	Про погодження кандидата на посаду головного ризик-менеджера
18.12.2023	Про бюджет та бюджетні показники ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік
28.12.2023	Про затвердження організаційної структури

Звіт ради:

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

- Голова Наглядової ради – Бридун Валерія Валентинівна (член Наглядової ради з 27.04.2020 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 14 від 27.04.2020 р., Голова Наглядової ради за рішенням Наглядової ради № 07-2020 від 29.04.2020 р.; член Наглядової ради з 17.04.2023 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 18 від 17.04.2023 р., Голова Наглядової ради за рішенням Наглядової ради № 10/1-2023 від 18.04.2023 р.).

- Член Наглядової ради – Бридун Ігор Євгенійович (з 27.04.2020 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 14; з 17.04.2023 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 18).

- Член Наглядової ради – Коханчук Галина Валеріївна (з 27.04.2020 р., протокол річних Загальних зборів акціонерів № 14; припинила повноваження як член Наглядової ради з 17.02.2023 р. (ст. 67 п.1, пп. 1 Закону України “Про акціонерні товариства”) на підставі повідомлення про дострокове припинення повноважень члена Наглядової ради від 02.02.2023 р. (наказ Голови Правління № 10-к від 03.02.2023 р.). Член Наглядової ради перебувала на посаді 2 роки та 10 місяців.)

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

Комітети у складі Наглядової ради не створені.

Всього за 2023 рік було проведено 41 засідання Наглядової ради.

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

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

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

4. Оцінка компетентності та ефективності кожного з комітетів ради, їхні функціональні повноваження. При цьому, комітет ради з питань аудиту окремо має зазначати інформацію про свої висновки щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту особи, зокрема незалежності аудитора (аудиторської фірми): комітети Наглядової ради у Товаристві не створювались.

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

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

- затвердження планового бюджету ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік.

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

6. Інформація про внутрішню структуру ради, процедури, що застосовуються при прийнятті нею рішень, включаючи зазначення того, яким чином діяльність ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності особи: комітети у складі ради відсутні, Наглядову раду очолює її Голова, який керує роботою Наглядової ради та розподіляє обов'язки між її членами; скликає засідання Наглядової ради; головує на засіданнях Наглядової ради; організовує підготовку питань до розгляду на засіданнях Наглядової ради; організовує ведення протоколу на засіданнях Наглядової ради; сумісно з іншими членами Наглядової ради, підписує протоколи засідань Наглядової ради та інші документи, які затверджені (прийняті) Наглядовою радою або складені на виконання прийнятого Наглядовою радою рішення; забезпечує виконання рішень Загальних зборів та Наглядової ради; представляє Наглядову раду у взаємовідносинах з іншими органами управління та контролю Товариства, з органами державної влади й управління та з третіми особами; підписує контракти з головою виконавчого органу, а також зміни до відповідних контрактів; виконує інші функції, які визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та іншими внутрішніми актами Товариства, які необхідні для організації діяльності Наглядової ради.

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

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. Затверджений Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності ринку небанківських фінансових послуг Національного банку України від 18.11.2022 року № 21/1552-рк.

Протягом звітнього періоду у складі Правління змін не відбувалося.

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.

Заступник Голови Правління Поєдинок Андрій Миколайович (протокол №13-2022 від 29.08.2022 р.) Дата набуття повноважень - 30.08.2022 року на невизначений строк.

Комітети Правління у 2023 році не створювались.

Протягом 2023 року відбулися засідання Правління:

Дата засідання	Загальний опис прийнятих рішень
06.02.2023	Про затвердження Плану роботи ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2023 рік
09.02.2023	Про План засідань Правління Страхової компанії на 2023 рік
23.02.2023	Аналіз діяльності управління роздрібного бізнесу за 1 місяць 2023 року та за 2022 рік
16.03.2023	Аналіз діяльності управління інформаційних технологій за 2 місяці 2023 року та 2022 рік
17.03.2023	Про Благодійний внесок
31.03.2023	Про встановлення планових показників на 2 квартал 2023 року
31.03.2023	Про затвердження ЗВІТУ щодо управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення за 2022 рік
13.04.2023	Про затвердження Бізнес-моделі управління фінансовими активами
20.04.2023	МЕТОДИКА ПРОВЕДЕННЯ СТРЕС-ТЕСТУВАННЯ РИЗИКІВ ГРОШОВИХ ПОТОКІВ ТОВАРИСТВА
27.04.2023	Підсумки діяльності за 1 кв. 2023 року
01.05.2023	Про актуалізацію Бізнес-плану компанії
18.05.2023	Аналіз діяльності Закарпатської дирекції за 4 місяці 2023 року та 2022 рік
31.05.2023	Про затвердження Положення про діловодство ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
01.06.2023	Аналіз діяльності фінансово-економічного блоку за 5 місяців 2023 року
15.06.2023	Концепція бюджетної резолюції на 2024 рік
07.07.2023	Про внесення змін до бізнес-плану шляхом викладення в новій редакції
19.07.2023	Підбиття підсумків діяльності Страхової компанії «ПРЕСТИЖ» за 2 квартал 2023 року та визначення пріоритетних завдань на 3 квартал 2023 рік
17.08.2023	Аналіз діяльності відділу корпоративного бізнесу за 7 місяців 2023 року
07.09.2023	Аналіз діяльності управління інформаційних технологій за 8 місяців 2023 року
29.09.2023	Про затвердження Плану роботи ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» на 2 півріччя 2023 року
31.10.2023	Підбиття підсумків діяльності Страхової компанії «ПРЕСТИЖ» за 3 квартал 2023 року та визначення пріоритетних завдань на 4 квартал 2023 рік
02.11.2023	Аналіз діяльності відділу роботи з партнерами та регіональною мережею за 10 місяців 2023 року
13.11.2023	Про резерв заявлених, але не виплачених збитків
15.11.2023	Аналіз діяльності управління роздрібного бізнесу за 10 місяців 2023 року
20.11.2023	Про внесення змін до Плану засідань Правління Страхової компанії на 2023 рік
24.11.2023	Про затвердження нормативів витрат на ведення справи ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
24.11.2023	Про затвердження розміру комісійної винагороди ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ»
28.11.2023	Аналіз діяльності Закарпатської дирекції
28.11.2023	Аналіз діяльності Боярського відділення
18.12.2023	Про бюджет та бюджетні показники ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ» на 2024 рік

Звіт Правління:

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

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

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

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

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

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

У 2023 році корпоративний секретар у ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» не призначався.

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

У Товаристві створена комплексна та адекватна система внутрішнього контролю, що враховує специфіку роботи Товариства, вимоги законодавства України.

Система внутрішнього контролю і управління ризиками емітента реалізується через органи управління і контролю емітента - Загальні збори як вищий орган управління, Наглядову раду, як орган, що складається з акціонерів або представників акціонерів Товариства, Правління, що здійснює поточне управління діяльністю Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

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

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

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

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

Наглядова рада Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю:

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

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

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

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

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

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

Правління Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- мета управління ризиками - це уникнення і мінімізація ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них, запобігання втрати Товариством активів, доходів, капіталу, зниження платоспроможності та ліквідності, забезпечення виконання усіх зобов'язань перед клієнтами, підвищення ролі ідентифікації, моніторингу, оцінки й мінімізації ризиків у діяльності Товариства;

- система управління ризиками включає в себе відповідальність за виявлення та оцінку ризиків, організаційну структуру управління, включаючи обмеження прийняття рішень, процедуру взаємодії її складових та порядок здійснення інформаційного обміну між усіма заінтересованими (уповноваженими) суб'єктами.

Наказом Голови Правління № 46-к від 29.11.2023 за погодженням Наглядової ради (протокол № 32-2023 від 29.11.2023) Камінську Л.В. прийнято на посаду головного ризик-менеджера Товариства.

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

Процес ризик-менеджменту в Товаристві охоплює всі структурні підрозділи та рівні

Товариства – від вищого керівництва страховика до рівня, на якому безпосередньо приймається ризик, та забезпечує дотримання функціонування системи управління ризиками у всіх необхідних напрямках.

Значним фактором ризику, що впливали на діяльність Товариства протягом 2023 року була воєнна агресія російської федерації проти України.

Внутрішній аудит здійснюється внутрішнім аудитором, призначеним на посаду Наглядовою радою Товариства.

Роль внутрішнього аудиту полягає в наданні незалежної оцінки надійності та ефективності системи внутрішнього контролю, управління ризиками та корпоративного управління, наданні незалежних та об'єктивних гарантій і консультацій, направлених на вдосконалення діяльності Товариства, контролі та звітуванні щодо виконання погоджених рекомендацій, наданих внутрішнім аудитором.

Внутрішній аудитор функціонально підпорядковується Наглядовій Раді, яка затверджує план аудиту для внутрішнього аудитора.

За результатами діяльності у 2023 році особою, призначеною відповідальною за проведення внутрішнього аудиту (контролю), регулярно проводилися перевірки правильності та достовірності ведення бухгалтерського обліку, фінансової та податкової звітності, контроль за ефективністю розподілу і використання ресурсів Товариства, надавалися висновки Наглядовій раді з питань поліпшення якості системи управління, а також проводився моніторинг виконання рекомендацій, наданих за результатами внутрішнього аудиту (контролю) фінансової установи.

Система внутрішнього контролю Товариства оцінена внутрішнім аудитором як задовільна, засоби внутрішнього контролю достатні, суттєвих порушень чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства у 2023 році не виявлено.

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

Товариством не затверджено декларацію схильності до ризиків. Передбачається, що така декларація буде затверджена у 2024 році відповідно до вимог законодавства України.

Основними ризиками, з якими ПрАТ «СК «ПРЕСТИЖ» стикнулося у 2023 році значною мірою були пов'язані з продовженням воєнного стану у зв'язку з воєнною агресією Російської федерації проти нашої держави, загальним станом ринку фінансових послуг, валютними ризиками, негативними тенденціями у банківському секторі, економічно нестабільною ситуацією в країні, зниженням платоспроможності фізичних та юридичних осіб, низьким рівнем страхової культури населення.

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

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

Інші особи не володіють значними пакетами акцій Товариства.

У складі акціонерів протягом 2023 року відбулись зміни, а саме: 05.04.2023 р. Бридун Євгеній Володимирович, відповідно до свідоцтва про право на спадщину № 1/2022, зареєстрованого в реєстрі № 766 (НСТ 355893) від 04.04.2023 р., набув у спадщину від Бридун Тетяни Георгіївни пакет акцій простих бездокументарних іменних ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «ПРЕСТИЖ». Бридун Євгеній Володимирович здійснив продаж акцій Товариства наступним особам: Атамась Світлана Юріївна, Мирончук Юрій Володимирович.

Всі власники значного пекету акцій відповідають встановленим законодавством вимогам.

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

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

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

Обмеження права акціонера на участь у загальних зборах встановлюються законом.

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

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

10. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента:

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

Кількісний склад Наглядової ради встановлюється Загальними зборами. Члени Наглядової ради Товариства обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк не більший ніж три роки.

Якщо у встановлений Статутом строк Загальними зборами не прийняті рішення, передбачені пунктами 9.9.23 та 9.9.24 пункту 9.9 Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів. Членом Наглядової ради Товариства може бути лише фізична особа.

До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси та/або незалежні директори. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Акціонер може мати необмежену кількість представників у наглядовій раді. Порядок діяльності представника акціонера у Наглядовій раді визначається самим акціонером. Загальні збори Товариства можуть встановити залежність членства у Наглядовій раді від кількості акцій, якими володіє акціонер. У разі якщо членом Наглядової ради Товариства обирають особу, яка була головою або членом Правління, така особа не має права протягом трьох років з моменту припинення її повноважень як голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Товариства та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Товариства.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера може бути визначений Наглядовою радою Товариства.

Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання рішенням Загальних зборів Товариства. Обрання членів Наглядової ради товариства здійснюється за принципом пропорційності представництва у її складі представників акціонерів відповідно до кількості належних акціонерам голосуючих акцій.

Одна й та сама особа може обиратися до складу Наглядової ради неодноразово. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління або Корпоративним секретарем. Член Наглядової ради здійснює свої повноваження на підставі договору з Товариством або на безоплатній основі.

Від імені Товариства договір підписує особа, уповноважена на те Загальними зборами. Правовий статус незалежного члена Наглядової ради (незалежного директора), якщо такий був

обраний до складу Наглядової ради за рішенням Загальних зборів, встановлюється у Положенні про Наглядову раду Товариства.

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

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

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

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

11. Повноваження посадових осіб емітента:

До виключної компетенції Наглядової ради належить:

- затвердження та контроль за виконанням бюджету Товариства, в тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнсу), підрозділу внутрішнього аудиту;

- затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради або цим Статутом передані для затвердження Правління;

- визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів, контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками;

- затвердження стратегії розвитку Товариства, затвердження бізнес-плану відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Товариства;

- затвердження положення про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

- затвердження звіту про винагороду членів Правління, вимоги до якого встановлюються Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку;

- підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного загальних зборів,

прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових загальних зборів;

- формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, якщо інше не встановлено рішенням Наглядової ради;

- затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;

- прийняття рішення про проведення чергових та позачергових Загальних зборів, в тому числі на вимогу акціонерів або за пропозицією Правління;

- прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

- прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;

- затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених чинним законодавством;

- обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства;

- затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління Товариства;

- прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

- обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства;

- призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора);

- затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), підрозділу-ризик менеджменту, підрозділу комплаєнсу, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат;

- здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування Товариством інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління Товариства;

- розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду;

- обрання реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством;

- узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності;

- затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього;

- визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку;

- визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах;

- вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;

- вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;

- вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;

- вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства;

- прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119 та статтею 121 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства у випадках, передбачених частиною четвертою статті 119, статтями 121 і 132 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених статтями 107 і 108 Закону України «Про акціонерні товариства»;

- визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним

- на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
 - прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
 - надсилання оферти акціонерам відповідно до статей 93 і 94 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - затвердження положень про комітети Наглядової ради, якими регулюються питання утворення та діяльності зазначених комітетів;
 - визначення функціональних обов'язків членів Правління, зокрема заступників Голови Правління;
 - затвердження організаційної структури Товариства;
 - погодження рішень про видачу гарантій та поручительств від імені Товариства;
 - затвердження положень про службу внутрішнього аудиту, підрозділ комплаєнс (головного комплаєнс-менеджера), підрозділ ризик-менеджмента (головного ризик-менеджера);
 - попереднє погодження укладення правочинів, сума яких перевищує 10% статутного капіталу на момент укладення такого правочину;
 - затвердження внутрішніх нормативних документів Товариства, крім тих, що віднесені цим Статутом до компетенції (в тому числі виключної) Загальних зборів, Правління та Голови Правління;
 - вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Наглядової ради згідно із законом.

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

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

До компетенції Голови Правління належать:

- без довіреності представляти інтереси Товариства в державних установах, підприємствах усіх форм власності та громадських організаціях, в усіх правоохоронних та контролюючих органах; вчиняти від імені Товариства правочини та здійснювати всі юридично значимі дії; здійснювати інші юридичні дії в межах компетенції, визначеної Статутом, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради та Положенням про Правління;

- представляти Товариство у відносинах з іншими суб'єктами господарської діяльності та фізичними особами як на території України, так і за її межами;
 - формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Товариства, затвердження штатного розпису Товариства;
 - прийняття та звільнення з роботи працівників Товариства, відсторонення їх від роботи;
 - видання наказів про притягнення до матеріальної відповідальності працівників Товариства (за винятком Заступників Голови Правління та Головного бухгалтера, що можуть бути притягнені до відповідальності за погодженням з Наглядовою радою Товариства), накладення дисциплінарного стягнення, вчинення інших дій, передбачених чинним трудовим законодавством України;
 - затвердження положення про оплату праці працівників Товариства;
 - укладення і підписання від імені Товариства договорів з дотриманням порядку, передбаченого Статутом;
 - затвердження правил внутрішнього трудового розпорядку та інших внутрішніх документів Товариства, крім тих, затвердження яких віднесено до виключної компетенції інших органів управління Товариства;
 - затвердження правил страхування та інших нормативних документів з питань страхування;
 - затвердження положень про Комітети та Комісії Товариства крім тих, що затверджуються Наглядовою радою Товариства;
 - затвердження фінансових планів на рік та на перспективний період;
 - призначення керівників філій та представництв Товариства;
 - затвердження річних звітів філій та представництв Товариства;
 - організація поточного контролю за оперативною діяльністю Товариства;
 - підписувати річний баланс Товариства;
 - вживати заходи по досудовому врегулюванню спорів, підписувати позови, клопотання, скарги та інші процесуальні документи, представляти інтереси Товариства в судах з усіма правами, наданими законом позивачу, відповідачу, третій особі в судовому процесі, в тому числі повністю або частково відмовлятися від позовних вимог, визнавати позов, змінювати предмет позову, укладати мирову угоду, оскаржувати рішення суду, подавати виконавчий документ до стягнення або видавати довіреність на вчинення відповідних дій іншій особі;
 - підписувати листи, запити та заяви від імені Товариства;
 - видання довіреностей;
 - відкриття рахунків у банківських установах та здійснення дій з їх управління, розпорядження банківськими рахунками;
 - видання наказів та розпоряджень з питань діяльності Товариства;
 - розпорядження відповідно до Статуту і чинного законодавства України майном та коштами Товариства;
 - затвердження положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій працівників; виконання інших функцій, що впливають з цього Статуту, чинного законодавства України або передані йому за рішенням інших органів управління Товариства.
- До компетенції корпоративного секретаря належить:
- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;
 - надання Статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;
 - виконання функцій голови лічильної комісії відповідно до статті 55 Закону України «Про акціонерні товариства»;
 - забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;
 - підготовка та проведення засідань Наглядової ради, комітетів Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;
 - участь у підготовці чи підготовці проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;
 - підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення;

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

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

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

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

Фіксована базова заробітна плата Голови та членів Правління, її розмір та зміни передбачені штатним розписом Товариства.

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

Змінна частина винагороди за звітний період не нараховувалась.

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

Голові Наглядової Ради Бридун В.В., винагорода за надані послуги на умовах агентського договору, становить 8 792,9 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №16 від 30.04.2022р. та №18 від 17.04.2023р.).

Члену Наглядової Ради Бридуну І.Є. – відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами становить 4,2 тис. грн.

Члену Наглядової Ради Коханчук Г.В. – винагорода за надані послуги на умовах договору про надання правової допомоги – 2 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №17 від 14.10.2022р.).

Члену Наглядової Ради Волкову Р.О. – винагорода за надані послуги на умовах агентського договору, становить 4 258,5 тис. грн. (погоджено рішенням Загальних Зборів акціонерів Протокол №16 від 30.04.2022р. та №18 від 17.04.2023р.).

Компенсації провідному управлінському персоналу в загальній сумі склали 274,7 тис.грн., в тому числі розмір заробітної плати Голови Правління Товариства Бридуна Є.В. за 2023 р. становить 34,8 тис. грн., заступника Голови Правління Мирончука Ю.В. – 114,2 тис. грн.; заступника Голови Правління Поєдинка А.М. – 115 тис. грн.; відшкодування витрат на відрядження та за авансовими звітами Бридуну Є.В. – 10,7 тис. грн.

Середній розмір винагороди члена виконавчого органу Товариства становить 7,3 тис. грн.

Середній розмір винагороди інших працівників Товариства становить 7,7 тис. грн.

13. Основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом:

Політика щодо розкриття інформації (надалі - Політика) розроблена з метою визначення основних напрямів діяльності та сфери відповідальності при розкритті інформації про Товариство та його діяльність Заінтересованим особам.

Дія Політики розповсюджується на структурні підрозділи Товариства, що задіяні в процесі розкриття інформації про Товариство та його діяльність Заінтересованим особам.

Розкриття Товариством інформації з обмеженим доступом відбувається відповідно до чинного законодавства України.

Задіяні у виконанні передбачених Політикою дій, працівники Товариства несуть персональну відповідальність за неухильне дотримання вимог законодавства України щодо захисту таємниці страхування, професійної таємниці, таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації Товариства та спеціального законодавства України у сфері захисту персональних даних, у тому

числі, щодо отримання під час виконання передбачених Політикою дій, доступу до інформації виключно в складі та обсязі, що є обґрунтованими, необхідними та не надмірними, з огляду на мету дій, визначених Політикою. Задіяні у виконанні передбачених Політикою дій, працівники Товариства несуть відповідальність за захист, нерозголошення і використання таємниці страхування, професійної таємниці, таємниці фінансового моніторингу, конфіденційної інформації Товариства та персональних даних, які стали їм відомі під час виконання передбачених Політикою дій, відповідно до нормативних документів Товариства та вимог законодавства України.

Працівники Товариство зобов'язані дотримуватися таємниці фінансового моніторингу та не розголошувати факт надання (одержання вимоги про надання) інформації спеціально уповноваженому органу, зокрема про фінансові операції та їх учасників, іншої інформації, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та/або фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або іншими незаконними фінансовими операціями.

Основними принципами розкриття інформації є:

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

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

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

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

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

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

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

- збалансованість – Товариство здійснює розкриття інформації з урахуванням балансу між визначеними законодавством України правом заінтересованих осіб на отримання інформації та обов'язком Товариство на захист та обмеження доступу до окремих видів інформації (таємної, конфіденційної, службової інформації, у тому числі до відомостей про інших осіб);

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

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

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

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

консолідована фінансова звітність).

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

Голова Правління відповідає за реалізацію Політики. Голова Правління є відповідальним за організацію процесу розкриття інформації.

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

Практики корпоративного управління в Товаристві є прозорими для заінтересованих осіб.

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

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

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

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

14. Інформація про радника:

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

15. Інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності:

Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит». Код ЄДРПОУ: 23980886. Місцезнаходження: 01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-б. Поштова адреса: 01001, м. Київ-1, а/с 460.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит»

Повне найменування аудиторської фірми	Товариство з обмеженою відповідальністю «Стандарт-Аудит»
Код за ЄДРПОУ	23980886
Юридична адреса	01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-б.
Місцезнаходження	01054, м. Київ, вул. Рейтарська, буд. 19-б.
Банківські реквізити	п\р UA753052990000026006006702417
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	Олексієнко Дмитро Володимирович +38 (044) 469 07 17
Адреса електронної пошти	sa23980886@gmail.com

Загальний стаж аудиторської діяльності - 27 років.

Кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі – 2 роки.

Протягом 2023 року Страховиківі були надані аудиторські послуги щодо огляду проміжної фінансової звітності за перше півріччя 2023 року та за 9 місяців 2023 року. Всі послуги надані ТОВ «Стандарт-Аудит».

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, не виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Голова Правління



Євгеній БРИДУН