**ПРОТОКОЛ № 48**

**позачергових загальних зборів акціонерів**

**Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України»**

(ідентифікаційний код 33832772, далі – Товариство)

|  |  |
| --- | --- |
| м. Київ | **14.11.2025** |

Позачергові загальні збори акціонерів Товариства (далі – загальні збори) проводились відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» згідно з якою, у разі якщо в одному місці зібралися акціонери Товариства - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів Товариства відповідно до закону та/або статуту Товариства.

|  |  |
| --- | --- |
| Дата проведення загальних зборів: | **14.11.2025** |
| Місце проведення загальних зборів: | м. Київ, вул. Львівська, буд. 22, кімната для нарад |
| Час проведення загальних зборів: | з 10:00 до 11:00 |
| Спосіб проведення загальних зборів: | очні загальні збори, які проводяться відповідно до статті 59 Закону України «Про акціонерні товариства» та Розділу ХХ Порядку скликання та проведення очних загальних зборів, затвердженим рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 02.06.2023 № 596 (далі – Порядок) |

Загальна кількість акціонерів, включених до переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного станом на **14.11.2025**, становить 5 (п’ять) осіб, яким належить 10 000 (десять тисяч) штук голосуючих простих іменних акцій, які враховуються при визначенні кворуму та надають право голосу для вирішення питань, які відносяться до компетенції загальних зборів акціонерів Товариства.

У загальних зборах взяли участь:

Гаманков Володимир Іванович, якому належить 2000 (дві тисячі) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 20% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій Товариства.

Гладуш Яніна Вікторівна, якій належить 1800 (одна тисяча вісімсот) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 18% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій Товариства.

Гусєва Ірина Олександрівна, якій належить 1000 (одна тисяча) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 10% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій Товариства.

Лушнікова Тетяна Леонідівна, якій належить 700 (сімсот) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 7% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій Товариства.

Яцько Вячеслав Васильович, якому належить 4500 (чотири тисячі п’ятсот) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 45% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій Товариства.

Відповідно до пункту 117 Порядку реєстраційна та лічильна комісія загальних зборів не обиралась. Ідентифікація учасників загальних зборів, визначення належної учасникам загальних зборів кількості голосів, підрахунок голосів та визначення підсумків голосування (здійснення повноважень реєстраційної та лічильної комісії) здійснювались особами, які взяли участь у загальних зборах, самостійно та підтверджується інформацією переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах, складеного станом на **14.11.2025**. Протоколи про підсумки реєстрації та голосування на загальних зборах не складалися.

Всього у загальних зборах взяли участь 5 (п’ять) осіб, яким належить 10 000 (десять тисяч) штук голосуючих простих іменних акцій Товариства, що становить 100% від загальної кількості голосуючих простих іменних акцій. Кворум загальних зборів становить 100%.

**Згідно з статтею 59 Закону України «Про акціонерні товариства» загальні збори мають кворум та можуть прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції загальних зборів Товариства відповідно до закону та/або статуту Товариства.**

**ПОРЯДОК ДЕННИЙ ЗАГАЛЬНИХ ЗБОРІВ:**

1. Обрання голови та секретаря загальних зборів.
2. Затвердження Внутрішньої політики формування технічних резервів Товариства.
3. Затвердження звітів за результатами внутрішнього аудиту Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025.
4. Затвердження звітів щодо комплаєнс-ризику Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025.
5. Затвердження звітів головного ризик-менеджера Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025.
6. Призначення особи, що буде здійснювати оцінку колективної придатності Правління Товариства.
7. Затвердження оновленого Плану діяльності Товариства на 2026-2028 роки.
8. Затвердження Плану діяльності Товариства (у частині фінансового плану) на 2026-2028 роки у формі, що затверджена наказом Національного банку України від 19 лютого 2025 року № 180-но та розміщена на сайті Національного банку України (Plan\_non-life\_02\_2025.xlsx).

Голосування з питань **1-8** проводилося за принципом одна голосуюча проста іменна акція – один голос. Рішення з питань **1-8** порядку денного приймалося простою більшістю голосів від кількості голосів зареєстрованих для участі у загальних зборах власників голосуючих простих іменних акцій.

**1. З ПИТАННЯ 1-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Обрання голови та секретаря загальних зборів.

**Проект рішення:**

Обрати головою загальних зборів Гусєву Ірину Олександрівну, секретарем загальних зборів – Корпоративного секретаря Товариства – Лушнікову Катерину Віталіївну.

**Підсумки голосування:**

"ЗА" - 10000 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Обрати головою загальних зборів Гусєву Ірину Олександрівну, секретарем загальних зборів – Корпоративного секретаря Товариства – Лушнікову Катерину Віталіївну.

**2. З ПИТАННЯ 2-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження Внутрішньої політики формування технічних резервів Товариства.

**Проект рішення:**

Затвердити оновлену Внутрішню політику формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», яка вступає в дію з 01.01.2026 Уповноважити голову загальних зборів – Голову правління Товариства Гусєву Ірину Олександрівну підписати Внутрішню політику формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» надіслати її, у відповідності до вимог пункту 155 глави 17 розділу IV Положення про вимоги до системи управління страховика, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194, до Національного банку України.

**Підсумки голосування:**

"ЗА" - 10000 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Затвердити оновлену Внутрішню політику формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України», яка вступає в дію з 01.01.2026 Уповноважити голову загальних зборів – Голову правління Товариства Гусєву Ірину Олександрівну підписати Внутрішню політику формування технічних резервів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» надіслати її, у відповідності до вимог пункту 155 глави 17 розділу IV Положення про вимоги до системи управління страховика, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194, до Національного банку України.

**3. З ПИТАННЯ 3-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження звітів за результатами внутрішнього аудиту Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025.

**Проект рішення:**

Затвердити звіти за результатами внутрішнього аудиту Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025, що були складені та надані акціонерам Товариства керівником служби внутрішнього аудиту Товариства Кружаєвим Антоном Миколайовичем.

**Підсумки голосування:**

"ЗА" – 10000 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Затвердити звіти за результатами внутрішнього аудиту Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025, що були складені та надані акціонерам Товариства керівником служби внутрішнього аудиту Товариства Кружаєвим Антоном Миколайовичем.

**4. З ПИТАННЯ 4-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження звітів щодо комплаєнс-ризику Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025.

**Проект рішення:**

Затвердити звіти щодо комплаєнс-ризику Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025, що були складені та надані акціонерам Товариства головним комплаєнс-менеджером Товариства Димніч Ольгою Володимирівною.

**Підсумки голосування:**

"ЗА" – 10000 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Затвердити звіти щодо комплаєнс-ризику Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025р, що були складені та надані акціонерам Товариства головним комплаєнс-менеджером Товариства Димніч Ольгою Володимирівною.

**5. З ПИТАННЯ 5-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження звітів головного ризик-менеджера Товариства за період 01.07.2025-31.10.2025.

**Проект рішення:**

Затвердити звіти головного ризик-менеджера Товариства за період 01.01.2025-31.10.2025, що були складені та надані акціонерам Товариства головним ризик-менеджером Товариства Вакуленко Анною Вікторівною.

**Підсумки голосування:**

"ЗА" – 10000 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Затвердити звіти головного ризик-менеджера Товариства за період 01.01.2025-31.10.2025, що були складені та надані акціонерам Товариства головним ризик-менеджером Товариства Вакуленко Анною Вікторівною.

**6. З ПИТАННЯ 6-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Призначення особи, що буде здійснювати оцінку колективної придатності Правління Товариства у 2025 році.

**Проект рішення:**

Призначити головного комплаєнс-менеджера Товариства Димніч Ольгу Володимирівну особою, що буде здійснювати оцінку колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» у 2025 році. Доручити Димніч О.В. здійснити оцінку колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» в строк до 10.12.2025. Оцінку провести у відповідності до Порядку здійснення оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затвердженого Рішенням загальних зборів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 11.12.2024, Протокол № 38 від 11.12.2024. Результати оцінювання оформити у вигляді Звіту щодо оцінювання колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» та надати його на розгляд та затвердження Загальним зборам Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України».

**Підсумки голосування:**

"ЗА" - 10000 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Призначити головного комплаєнс-менеджера Товариства Димніч Ольгу Володимирівну особою, що буде здійснювати оцінку колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» у 2025 році. Доручити Димніч О.В. здійснити оцінку колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» в строк до 10.12.2025. Оцінку провести у відповідності до Порядку здійснення оцінки колективної придатності Наглядової ради та Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» затвердженого Рішенням загальних зборів Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 11.12.2024, Протокол № 38 від 11.12.2024. Результати оцінювання оформити у вигляді Звіту щодо оцінювання колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» та надати його на розгляд та затвердження Загальним зборам Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України».

**7. З ПИТАННЯ 7-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження оновленого Плану діяльності Товариства на 2026-2028 роки.

**Проект рішення:**

Затвердити План діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» на 2026-2028 роки. Уповноважити голову загальних зборів – Голову правління Товариства Гусєву Ірину Олександрівну підписати План діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» на 2026-2028 роки та подати його до Національного банку України відповідно до вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199.

**Підсумки голосування:**

"ЗА" – 10000 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Затвердити План діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» на 2026-2028 роки. Уповноважити голову загальних зборів – Голову правління Товариства Гусєву Ірину Олександрівну підписати План діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» на 2026-2028 роки та подати його до Національного банку України відповідно до вимог Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 № 199.

**8. З ПИТАННЯ 8-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження Плану діяльності Товариства (у частині фінансового плану) на 2026-2028 роки у формі, що затверджена наказом Національного банку України від 19.02.2025 № 180-но та розміщена на сайті Національного банку України (Plan\_non-life\_02\_2025.xlsx).

**Проект рішення:**

Затвердити План діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (у частині фінансового плану) на 2026-2028 роки у формі, що затверджена наказом Національного банку України від 19.02.2025 № 180-но та розміщена на сайті Національного банку України (Plan\_non-life\_02\_2025.xlsx). Уповноважити голову загальних зборів – Голову правління Товариства Гусєву Ірину Олександрівну подати План діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (у частині фінансового плану) на 2026-2028 роки у формі електронного документа у форматі xlsx, що затверджена наказом Національного банку України від 19.02.2025 № 180-но та розміщена на сайті Національного банку України (Plan\_non-life\_02\_2025.xlsx), з накладенням КЕП, до Національного банку України в строки та спосіб, встановлений нормативно-правовими актами Національного банку України.

**Підсумки голосування:**

"ЗА" – 10000 голосів, що становить 100% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

"ПРОТИ" - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

Не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що становить 0% від кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах та є власниками голосуючих простих іменних акцій.

**Прийняте рішення:**

Затвердити План діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (у частині фінансового плану) на 2026-2028 роки у формі, що затверджена наказом Національного банку України від 19.02.2025 № 180-но та розміщена на сайті Національного банку України (Plan\_non-life\_02\_2025.xlsx). Уповноважити голову загальних зборів – Голову правління Товариства Гусєву Ірину Олександрівну подати План діяльності Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» (у частині фінансового плану) на 2026-2028 роки у формі електронного документа у форматі xlsx, що затверджена наказом Національного банку України від 19.02.2025 № 180-но та розміщена на сайті Національного банку України (Plan\_non-life\_02\_2025.xlsx), з накладенням КЕП, до Національного банку України в строки та спосіб, встановлений нормативно-правовими актами Національного банку України.

**Всі питання порядку денного розглянуті, загальні збори акціонерів Товариства оголошені закритими.**

**ПІДПИСИ АКЦІОНЕРІВ (ЇХ ПРЕДСТАВНИКІВ):**

|  |  |
| --- | --- |
| **Гаманков Володимир Іванович** |  |
|  | (підпис) |
|  |  |
| **Гладуш Яніна Вікторівна** |  |
|  | (підпис) |
|  |  |
| **Гусєва Ірина Олександрівна** |  |
|  | (підпис) |
|  |  |
| **Лушнікова Тетяна Леонідівна** |  |
|  | (підпис) |
|  |  |
| **Яцько Вячеслав Васильович** |  |
|  | (підпис) |