**ПРОТОКОЛ № 49**

**позачергових загальних зборів акціонерів**

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

(ідентифікаційний код 33832772, далі – Товариство)

|  |  |
| --- | --- |
| м. Київ | **08.12.2025** |

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: | **08.12.2025** |
| 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 **08.12.2025**, 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 **08.12.2025**. 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 Звіту щодо результатів оцінювання колективної придатності Правління Товариства.
3. Затвердження Плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2026 рік.
4. Призначення особи, відповідальної за здійснення актуарної функції Товариства у 2026 році.
5. Затвердження Звіту за результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.
6. Затвердження Звіту за результатами здійснення щорічної самостійної оцінки відповідності системи внутрішнього контролю Товариства цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України (за результатами оцінки за 2025 рік).

Голосування з питань **1-6** проводилося за принципом одна голосуюча проста іменна акція – один голос. Рішення з питань **1-6** 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 Звіту щодо результатів оцінювання колективної придатності Правління Товариства.

**Проект рішення:**

Затвердити Звіт щодо результатів оцінювання колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 03.12.2025. Звіт підписано особою, що проводила перевірку, - головним комплаєнс-менеджером Димніч О.В.

**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 Звіт щодо результатів оцінювання колективної придатності Правління Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 03.12.2025. Звіт підписано особою, що проводила перевірку, - головним комплаєнс-менеджером Димніч О.В.

**3. З ПИТАННЯ 3-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження Плану проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) Товариства на 2026 рік.

**Проект рішення:**

Затвердити План проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» на 2026 рік.

**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 проведення перевірок та реалізації інших завдань службою внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» на 2026 рік.

1. **З ПИТАННЯ 4-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Призначення особи, відповідальної за здійснення актуарної функції Товариства у 2026 році.

**Проект рішення:**

Відповідно до вимог Положення про вимоги до системи управління страховика, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення з ними діяльності з надання фінансових послуг, внутрішніх Положень Товариства, визначити, що актуарна функція в Товаристві в 2026 році буде здійснюватися аутсорсером, та залучити до здійснення актуарної функції Товариства у 2026 році актуарія Зубченко Володимира Петровича, якого Національним банком України включено до реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія (дата включення 22.03.2024р.). Затвердити умови цивільно-правового договору із актуарієм Зубченко В.П. Уповноважити Голову загальних зборів - Голову Правління Товариства Гусєву Ірину Олександрівну підписати цивільно-правовий договір із актуарієм Зубченко В.П.

**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:**

Відповідно до вимог Положення про вимоги до системи управління страховика, що затверджено Постановою Правління Національного банку України від 27.12.2023 № 194, Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення з ними діяльності з надання фінансових послуг, внутрішніх Положень Товариства, визначити, що актуарна функція в Товаристві в 2026 році буде здійснюватися аутсорсером, та залучити до здійснення актуарної функції Товариства у 2026 році актуарія Зубченко Володимира Петровича, якого Національним банком України включено до реєстру осіб, які мають право здійснювати актуарну діяльність у сфері страхування, та осіб, які можуть виконувати обов’язки відповідального актуарія (дата включення 22.03.2024р.). Затвердити умови цивільно-правового договору із актуарієм Зубченко В.П. Уповноважити Голову загальних зборів - Голову Правління Товариства Гусєву Ірину Олександрівну підписати цивільно-правовий договір із актуарієм Зубченко В.П.

1. **З ПИТАННЯ 5-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження Звіту за результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю Товариства.

**Проект рішення:**

Затвердити Звіт за результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 03.12.2025. за період 01.01.2025-30.11.2025. Звіт підписано особою, що здійснювала перевірку, - керівник служби внутрішнього аудиту Кружаєв А.М.

**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 Звіт за результатами здійснення моніторингу/перевірки ефективності системи внутрішнього контролю Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» від 03.12.2025. за період 01.01.2025-30.11.2025. Звіт підписано особою, що здійснювала перевірку, - керівник служби внутрішнього аудиту Кружаєв А.М.

1. **З ПИТАННЯ 6-ГО ПОРЯДКУ ДЕННОГО:** Затвердження Звіту за результатами здійснення щорічної самостійної оцінки відповідності системи внутрішнього контролю Товариства цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України (за результатами оцінки за 2025 рік).

**Проект рішення:**

Затвердити Звіт за результатами здійснення щорічної самостійної оцінки відповідності системи внутрішнього контролю Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України (за результатами оцінки за 2025 рік) від 03.12.2025. Звіт підписано особою, що здійснювала перевірку, - керівник служби внутрішнього аудиту Кружаєв А.М.

**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 Звіт за результатами здійснення щорічної самостійної оцінки відповідності системи внутрішнього контролю Приватного акціонерного товариства «Страхові гарантії України» цілям, розміру, видам діяльності, вимогам законодавства України (за результатами оцінки за 2025 рік) від 03.12.2025. Звіт підписано особою, що здійснювала перевірку, - керівник служби внутрішнього аудиту Кружаєв А.М.

**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) |