

**ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО  
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “КАРДІФ”**

**PRIVATE JOINT STOCK COMPANY “INSURANCE  
COMPANY “CARDIF”**

**Повідомлення про проведення річних Зборів  
Акціонерів**

**Notice on convocation of annual Shareholder’s Meeting**

Шановний акціонер, повідомляємо Вас, що у зв’язку із введенням воєнного стану в Україні відповідно до Указу Президента України від 24 лютого 2022 року N 64/2022, Наглядова Рада ПрАТ «СК «КАРДІФ» прийняла рішення про проведення річних Загальних Зборів Акціонерів ПрАТ «СК «КАРДІФ» (далі – «Збори Акціонерів») дистанційно через депозитарну систему України (Протокол №57 від 08.02.2023 року).

Dear Shareholder, we inform you that in connection with the introduction of martial law in Ukraine in accordance with the Decree of the President of Ukraine dated February 24, 2022 N 64/2022, the Supervisory Board of PrJSC IC “CARDIF” has decided to hold the **annual General Shareholders’ Meeting of PrJSC IC “CARDIF” (hereinafter - “Shareholders’ Meeting”) distantly through the depository system of Ukraine** (Minutes No. 57 dated 08.02.2023).

**Повне найменування товариства:** ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “КАРДІФ” (далі – «Товариство»).

**Full name of the company:** PRIVATE JOINT STOCK COMPANY INSURANCE COMPANY “CARDIF” (hereinafter –the “Company”).

**Місцезнаходження:** Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8.

**Located at:** 8, Illinska Str., Kyiv city, 04070,

**Ідентифікаційний код** 34538696, телефон +38 (044) 428 61 61.

**Identification code** 34538696, telephone +38 (044) 428 61 61.

**Датою проведення Зборів Акціонерів (датою завершення голосування)** є 27 квітня 2023 року.

**The date of the Shareholders' Meeting (voting end date)** is April 27, 2023.

**Дата і час початку та звершення надсилання до депозитарної установи бюлетенів для голосування:**

**Date and time of start and completion of sending bulletins to the depository institution:**

Дата і час початку: 10 квітня 2023 року, 09:00,

Start date and time: April 10, 2023, 9:00 a.m.,

Дата і час завершення: 27 квітня 2023 року, 18:00.

End date and time: April 27, 2023, 6 p.m.

**Спосіб проведення Зборів Акціонерів – дистанційно.**

**The method of conducting Shareholders' Meetings is distant.**

**Бюлетень для голосування буде розміщений у вільному для Акціонерів доступі 10 квітня 2023 року на сторінці власного веб-сайту Товариства за наступною**

**The bulletins will be available for free access to Shareholders on April 10, 2023, on the Company's own website at the following address:**

**адресою:** <https://cardif.com.ua/company/public-info/>.

**<https://cardif.com.ua/company/public-info/>.**

**Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах Акціонерів:** станом на 24 годину **23 квітня 2023 року.**

**The date of compiling the list of shareholders who have the right to participate in the Shareholders' Meeting:** as of 12 PM on **April 23, 2023.**

**Перелік питань проекту порядку денного та проекти рішень щодо кожного питання проекту порядку денного було затверджено Протоколом Наглядової ради № 58 від 24 березня 2023 року.**

**The list of issues of the draft agenda and draft decisions on each issue of the draft agenda were approved by the Minutes of the Supervisory Board No. 58 of March 24, 2023.**

**Перелік питань, що виносяться на голосування (проект порядку денного):**

**List of questions which are put to the vote (agenda):**

1. Про розгляд висновків аудиторського звіту суб’єкта аудиторської діяльності за 2022 рік та затвердження заходів за результатами такого звіту.

1. On consideration of the results of the auditor’s report on activity for 2022 and approval of activities based on the results of such a report.

2. Про розгляд звіту Наглядової ради за 2022 рік, прийняття рішення за результатами такого розгляду.

2. On consideration of the report of the Supervisory Board for 2022, making a decision based on the results of such consideration.

- |  |  |
|--|--|
| 3. Про підтвердження звіту Генерального директора, прийняття рішення за результатами такого розгляду.  | 3. On confirmation of the report of the General Director, making a decision based on the results of such consideration.  |
| 4. Про затвердження річного звіту Товариства за 2022 рік.  | 4. On approval of the annual report of the Company for 2022.   |
| 5. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік та розподіл прибутку товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства.   | 5. On approval of the results of financial and economic activity for 2022 and the distribution of the Company's profit or the approval of the procedure for covering the losses of the Company.  |
| 6. Про затвердження нової редакції Статуту Товариства у зв'язку із приведенням у відповідність до чинного законодавства.   | 6. On approval of an updated version of the Charter of the Company in order to keep it in compliance with the current legislation.   |
| 7. Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності.   | 7. On appointment of the audit firm.   |
| 8. Про ліквідацію посади Ревізор Товариства.   | 8. On liquidation of the position of Auditor (Inspector) of the Company.   |
| 9. Про припинення повноважень Ревізора Товариства.   | 9. On termination of powers of the Company's Auditor (Inspector).  |
| 10. Про реорганізацію Виконавчого органу Товариства.   | 10. On reorganization of the Executive body of the Company.  |
| 11. Про обрання Голови Правління Товариства.   | 11. On election of the Chairman of the Management Board of the Company.  |
| 12. Про обрання члена Правління – Директора Фінансового департаменту.  | 12. On election of the member of the Management Board – the Director of the Financial Department.  |
| 13. Про обрання члена Правління – Директора Операційного департаменту.   | 13. On election of the member of the Management Board – the Director of the Operational Department.  |
| 14. Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції).  | 14. On increase of the Company's registered capital in form of additional shares issue of existing nominal value by contributions of shareholders (without making a public offer).   |
| 15. Про визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Товариства під час реалізації переважного права та розміщення акцій Товариства у процесі їх емісії.  | 15. On determination (approval) of the price of placement of shares of the Company during realization of the preemptive right and placement of shares of the Company in the course of their issue.   |
| 16. Про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії.   | 16. On non-use by Shareholders of the preemptive right to purchase shares of the additional issue.   |
| 17. Про затвердження «Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції)» (із зазначенням учасників розміщення).   | 17. On approval of the "Decision on shares issue (without making a public offer) (with an indication of placement participants).   |
| 18. Про визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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);</li> <li>• затвердження результатів емісії акцій;</li> <li>• затвердження звіту про результати емісії акцій;</li> <li>• повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі <ul style="list-style-type: none"> <li>- визнання емісії недійсною; або</li> <li>- незатвердження в установлені законодавством</li> </ul> </li> </ul> | 18. On determination of the authorized body of the Company to be empowered to: <ul style="list-style-type: none"> <li>• making decision on early termination of placement in the process of shares issue (in case the planned number of shares are contracted by the shareholders and fully paid);</li> <li>• approval of the shares issue results;</li> <li>• approval of the report of the shares issue results;</li> <li>• refund of contributions paid for the shares, in case of <ul style="list-style-type: none"> <li>- recognition of the issue as invalid; or</li> <li>- failure to approve the results of the issue of shares</li> </ul> </li> </ul> |

строки результатів емісії акцій; або  
- невнесення / непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до Статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу; або  
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій.

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

19. Про визначення уповноваженої особи Товариства, якій надаються повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);
- 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.

20. Про затвердження Інвестиційних правил Товариства на 2023 рік.

Проекти рішень щодо кожного питання проекту порядку розміщені на веб-сайті Товариства <http://cardif.com.ua/company/public-info/>, а також додаються у цьому повідомленні нижче.

**Перелік питань разом з проектами рішень щодо кожного з питань включених до проекту порядку денного:**

**Питання №1** Про розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності за 2022 рік та затвердження заходів за результатами такого звіту.

Прийняти до відома висновки аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності Товариства за 2022 рік та затвердити заходи за результатами такого звіту.

**Питання №2** Про розгляд звіту Наглядової ради за 2022 рік, прийняття рішення за результатами такого розгляду.

Прийняти до відома та затвердити звіт Наглядової ради за 2022 рік та прийняти рішення за результатами такого розгляду.

**Питання №3** Про підтвердження звіту Генерального директора, прийняття рішення за результатами такого розгляду.

Прийняти до відома та підтвердити звіт Генерального директора за 2022 рік та прийняти рішення за результатами такого розгляду.

**Питання №4** Про затвердження річного звіту Товариства за 2022 рік.

Затвердити річний звіт Товариства за 2022 рік.

within the time limit set by the law; or  
- failure to submit / failure to perform state registration within the time limits set by the law for changes to the Articles of Association regarding the increase in the size of the authorized capital; or  
- making a decision to refuse the issue of shares.

- notification of each shareholder who has a preemptive right to purchase shares placed by a joint-stock company about the possibility of exercising such a right in accordance with the procedure established by the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" (in case the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);
- making changes to the decision on the issue of shares in terms of non-essential parameters of the issue of shares.

19. On determination of the authorized person of the Company to be empowered to take actions to ensure the shares issue:

- carry out actions to ensure that shareholders use their preemptive right to purchase shares, in respect of which a decision on the issue has been made (in case the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);
- carry out actions to ensure placement of shares;
- carry out actions related to the mandatory buyback of shares from shareholders who exercise the right to demand that the joint-stock company buy back their shares.

20. On approval of the Company's Investment guidelines for the year 2023.

Draft decisions on each issue of the draft order are posted on the Company's website <http://cardif.com.ua/company/public-info/> and are attached in this Notice below.

**List of items with a draft decisions on each of the items included in the draft agenda:**

**Item №1** On consideration of the results of the auditor's report on activity for 2022 and approval of activities based on the results of such a report.

To take into account the conclusions of the results of the auditor's report on Company's activity for 2022 and to approve activities based on the results of such report.

**Item №2** On consideration of the report of the Supervisory Board for 2022, making a decision based on the results of such consideration.

To take into account and approve the report of the Supervisory Board for 2022 and to make a decision based on the results of such review.

**Item №3** On confirmation of the report of the General Director, making a decision based on the results of such consideration.

To take into account and approve the report of the General Director for 2022 and to make a decision based on the results of such review.

**Item №4** On approval of the annual report of the Company for 2022.

To approve the annual report of the Company for 2022.

**Питання №5** Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік та розподіл прибутку товариства або затвердження порядку покриття збитків Товариства.

Затвердити розмір чистого збитку Товариства за 2022 рік у сумі 7 680 741,38 грн.

Збитки отримані Товариством за наслідками господарської діяльності в 2022 році, в розмірі 7 680 741,38 грн. включити в суму загальних непокритих збитків за попередні періоди.

Загальна сума непокритого збитку станом на 31.12.2022 року складає 29 433 618,50 грн.

Прийняти рішення не сплачувати дивіденди акціонерам Товариства.

**Питання №6** Про затвердження нової редакції Статуту Товариства у зв'язку із приведенням у відповідність до чинного законодавства.

Внести зміни до Статуту Товариства шляхом викладення його в новій редакції у зв'язку з приведенням діяльності Товариства у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 № 2465-IX та затвердити нову редакцію Статуту Товариства (додається).

Уповноважити Романенко Олега Олексійовича (паспорт СН 262680, виданий Залізничним РУГУ МВС України в м. Києві 1 жовтня 1996 р.), самостійно або через уповноважених осіб, на підписання всіх необхідних документів, Статуту та здійснення необхідних дій для державної реєстрації нової редакції Статуту Товариства.

**Питання №7** Про призначення суб'єкта аудиторської діяльності.

Призначити ТОВ «ПрайсвогтерхаузКуперз Ешуренс» суб'єктом аудиторської діяльності.

**Питання №8** Про ліквідацію посади Ревізор Товариства.

Ліквідувати посаду Ревізора Товариства, у зв'язку з положеннями Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 № 2465-IX, що про перевірку фінансово-господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року суб'єктом аудиторської діяльності та внесенням змін до Статуту Товариства.

**Питання №9** Про припинення повноважень Ревізора Товариства.

Припинити повноваження Ревізора Товариства пані Шацької Т.М., яка є громадянкою України (паспорт СМ №383326, виданий міським відділом №1 Білоцерківського МУГУ МВС України в Київській області 10/08/2001) у зв'язку з ліквідацією посади Ревізор.

**Питання №10** Про реорганізацію Виконавчого органу Товариства.

Реорганізувати одноосібний Виконавчий орган Товариства, шляхом створення колегіального Виконавчого органу у формі Правління Товариства.

Кількісний склад Правління – 3 особи відповідно до Статуту Товариства.

**Питання №11** Про обрання Голови Правління Товариства та затвердження умов контракту, що укладатиметься.

Обрати Романенка Олега Олексійовича Головою Правління Товариства.

**Item №5** On approval of the results of financial and economic activity for 2022 and the distribution of the Company's profit or the approval of the procedure for covering the losses of the Company.

Approve the amount of the Company's net loss for 2022 in the amount of UAH 7,680,741.38.

Losses received by the Company as a result of economic activity in 2022, in the amount of UAH 7,680,741.38. include in the amount of total uncovered losses for previous periods.

The total amount of uncovered loss as of December 31, 2022 is UAH 29,433,618.50.

Make a decision not to pay dividends to the Company's shareholders.

**Item №6** On approval of an updated version of the Charter of the Company in order to keep it in compliance with the current legislation.

Approve of an updated version of the Charter of the Company (attached) in order to keep it in compliance with the requirements of the Law "On Joint Stock Companies" dated 27.07.2022 № 2465-IX.

To authorize Mr. Oleg Romanenko (passport CH 262680 issued by Zaliznychny RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 01 October 1996), personally or by proxy, to sign all required documents, Charter and to take all necessary actions for state registration of the updated version of the Company's Charter.

**Item №7** On appointment of the audit firm.

To appoint PricewaterhouseCoopers Assurance, LLC as an auditor of the Company.

**Item №8** On liquidation of the position of Auditor (Inspector) of the Company.

To liquidate the position of Auditor (Inspector) of the Company, in connection with the provisions of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" dated 27.07.2022 No. 2465-IX on the verification of the financial and economic activity of the Company based on the results of the financial year by the subject of audit activity and the introduction of changes to the Company's Charter.

**Item №9** On termination of powers of the Company's Auditor (Inspector).

To terminate powers of the Company's Auditor of Ms. Tetyana Shatska, being a citizen of Ukraine (passport CM №383326, issued by Administration №1 Biloserkivsky MUGU MVS of Ukraine in Kyiv region on 10/08/2001) in connection with the liquidation of the position of Auditor (Inspector).

**Item №10** On reorganization of the Executive body of the Company.

To reorganize the single Executive body of the Company by creating a collegial Executive body in the form of a Management Board of the Company.

Quantitative composition of the Management Board - 3 people in accordance with the Company's Charter.

**Item №11** On election of the Chairman of the Management Board of the Company and approve the terms and conditions of the contract to be concluded.

To elect Oleg Romanenko as a Chairman of the Management Board of the Company.

Затвердити умови контракту, що укладатиметься з Головою Правління, у тому числі із встановленням розміру винагороди, уповноважити Сафонова Дмитра Костянтиновича підписати контракт (договір) з Головою Правління від імені Товариства.

Approve the terms and conditions of the contract to be concluded with the Chairman of the Management Board, including setting the amount of remuneration, authorize Dmytro Safonov to sign the contract (agreement) with Chairman of the Management Board on behalf of the Company.

**Питання №12** Про обрання члена Правління – Директора Фінансового департаменту та затвердження умов контракту, що укладатиметься.

**Item №12** On election of the member of the Management Board – the Director of the Financial Department and approve the terms and conditions of the contract to be concluded.

Обрати Єріна Володимира Вікторовича членом Правління – Директором Фінансового департаменту та внести дані про Єріна Володимира Вікторовича, члена Правління - Директора Фінансового департаменту Товариства як особу, уповноважену діяти від імені ПрАТ «СК «КАРДІФ» на підставі Статуту, до відомостей, що містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формування з 27 квітня 2023 року.

To elect Volodymyr Yerin as member of the Management Board - Director of the Financial Department and to enter data about Volodymyr Yerin, member of the Management Board - Director of the Financial Department of the Company as a person authorized to act on behalf of PJSC IC "CARDIF" on the basis of the Charter, to the information contained in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations from April 27 in 2023.

Затвердити умови контракту, що укладатиметься з членом Правління – Директором Фінансового департаменту, у тому числі із встановленням розміру винагороди, уповноважити Сафонова Дмитра Костянтиновича підписати контракт (договір) з членом Правління – Директором Фінансового департаменту від імені Товариства.

Approve the terms and conditions of the contract to be concluded with the member of the Management Board - Director of the Financial Department, including setting the amount of remuneration, authorize Dmytro Safonov to sign the contract (agreement) with member of the Management Board - Director of the Financial Department on behalf of the Company.

**Питання №13** Про обрання члена Правління – Директора Операційного департаменту та затвердження умов контракту, що укладатиметься.

**Item №13** On election of the member of the Management Board – the Director of the Operational Department and approve the terms and conditions of the contract to be concluded.

Обрати Манушкова Сергія Тимофійовича членом Правління – Директором Операційного департаменту та внести дані про Манушкова Сергія Тимофійовича, члена Правління - Директора Операційного департаменту Товариства як особу, уповноважену діяти від імені ПрАТ «СК «КАРДІФ» на підставі Статуту, до відомостей, що містяться у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формування з 27 квітня 2023 року.

To elect Serhii Manushkov as member of the Management Board - Director of the Operational Department and to enter data about Serhii Manushkov, member of the Management Board - Director of the Operational Department of the Company as a person authorized to act on behalf of PJSC IC "CARDIF" on the basis of the Charter, to the information contained in the Unified State Register of Legal Entities, Individual Entrepreneurs and Public Organizations from April 27 in 2023.

Затвердити умови контракту, що укладатиметься з членом Правління – Директором Операційного департаменту, у тому числі із встановленням розміру винагороди, уповноважити Сафонова Дмитра Костянтиновича підписати контракт (договір) з членом Правління – Директором Операційного департаменту від імені Товариства.

Approve the terms and conditions of the contract to be concluded with the member of the Management Board - Director of the Operational Department, including setting the amount of remuneration, authorize Dmytro Safonov to sign the contract (agreement) with member of the Management Board - Director of the Operational Department on behalf of the Company.

**Питання №14** Про збільшення статутного капіталу Товариства шляхом додаткової емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (без здійснення публічної пропозиції).

**Item №14** On increase of the Company's registered capital in form of additional shares issue of existing nominal value by contributions of shareholders (without making a public offer).

Збільшити статутний капітал Товариства шляхом додаткової емісії простих іменних акцій Товариства в кількості 20 000 000 штук простих іменних акцій, існуючої номінальної вартості 1,00 грн (одна гривня 00 копійок) за одну акцію, загальною номінальною вартістю 20 000 000 грн за рахунок додаткових внесків без здійснення публічної пропозиції.

To increase of the Company's Charter capital by additional issue of ordinary registered shares of the Company in the amount of 20 000 000 ordinary registered shares of the existing nominal value 1.00 UAH for one share, with the total nominal value of 20 000 000 UAH by contributions of shareholders without making a public offer.

**Питання №15** Про визначення (затвердження) ціни розміщення акцій Товариства під час реалізації переважного права та розміщення акцій Товариства у процесі їх емісії.

**Item №15** On determination (approval) of the price of placement of shares of the Company during realization of the preemptive right and placement of shares of the Company in the course of their issue.

Визначити (затвердити) ціну розміщення акцій Товариства під час реалізації переважного права (у разі

To determine (approve) the price of placement of the Company's shares during the realization of the preemptive

неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права) та розміщення акцій у процесі їх емісії у розмірі 3,42 гривень, без ПДВ, за одну просту іменну акцію Товариства.

**Питання №16** Про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії

Прийняти рішення про невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії.

**Питання №17** Про затвердження «Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції)» (із зазначенням учасників розміщення).

Затвердити Рішення про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції), із зазначенням учасників розміщення, що викладене окремим додатком до даного протоколу (додається), який є його невід'ємною частиною.

**Питання №18** Про визначення уповноваженого органу Товариства, якому надаються повноваження щодо:

- 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;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі - визнання емісії недійсною; або
- незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій; або
- невнесення / непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до Статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу; або
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій.
- повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства"(у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);
- внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

Визначити Виконавчий орган Товариства - Правління Товариства уповноваженим щодо:

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;
- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі - визнання емісії недійсною; або
- незатвердження в установлені законодавством строки результатів емісії акцій; або
- невнесення / непроведення державної реєстрації в установлені законодавством строки змін до Статуту щодо збільшення розміру статутного капіталу; або
- прийняття рішення про відмову від емісії акцій.

- повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого

right (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right) and placement of shares in the process of their emission in the amount of 3.42 hryvnias, excluding VAT, for one ordinary registered share of the Company.

**Item №16** On non-use by Shareholders of the preemptive right to purchase shares of the additional issue.

To make a decision on non-use by Shareholders of the preemptive right to purchase shares of the additional issue.

**Item №17** On approval of the "Decision on shares issue (without making a public offer) (with an indication of placement participants)

To approve the Decision on shares issue (without making a public offer), with defining of participants of placement, set out in a separate annex to this Minutes (attached), which is an integral part thereof.

**Item №18** On determination of the authorized body of the Company to be empowered to:

- making decision on early termination of placement in the process of shares issue (in case the planned number of shares are contracted by the shareholders and fully paid);
- approval of the shares issue results;
- approval of the report of the shares issue results;
- refund of contributions paid for the shares, in case of - recognition of the issue as invalid; or
- failure to approve the results of the issue of shares within the time limit set by the law; or
- failure to submit / failure to perform state registration within the time limits set by the law for changes to the Articles of Association regarding the increase in the size of the authorized capital; or
- making a decision to refuse the issue of shares.
- notification of each shareholder who has a preemptive right to purchase shares placed by a joint-stock company about the possibility of exercising such a right in accordance with the procedure established by the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);
- making changes to the decision on the issue of shares in terms of non-essential parameters of the issue of shares.

Determine the Executive body – Management board of the Company to be empowered with the authority to:

making decision on early termination of placement in the process of shares issue (in case the planned number of shares are contracted by the shareholders and fully paid);

- approval of the shares issue results;
- approval of the report of the shares issue results;
- refund of contributions paid for the shares, in case of - recognition of the issue as invalid; or
- failure to approve the results of the issue of shares within the time limit set by the law; or
- failure to submit / failure to perform state registration within the time limits set by the law for changes to the Articles of Association regarding the increase in the size of the authorized capital; or
- making a decision to refuse the issue of shares.
- notification of each shareholder who has a preemptive right to purchase shares placed by a joint-stock company about the possibility of exercising such a right in accordance with the

права в порядку, встановленому Законом України "Про акціонерні товариства" (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);

• внесення змін до рішення про емісію акцій в частині неістотних параметрів випуску акцій.

**Питання №19** Про визначення уповноваженої особи Товариства, якій надаються повноваження:

• проводити дії, підписувати документи щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);

• проводити дії, підписувати документи 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;

• проводити дії, підписувати документи для повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Товариством акцій, про можливість реалізації такого права та розміщення повідомлення про це відповідно до вимог законодавства (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);

• отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання переважного права на придбання акцій стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);

• проводити дії, підписувати документи щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення акцій додаткової емісії.

Визначити Романенко Олега Олексійовича уповноваженим щодо:

• проводити дії, підписувати документи щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, щодо яких прийнято рішення про емісію (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);

• проводити дії, підписувати документи 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;

• проводити дії, підписувати документи для повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Товариством акцій, про можливість реалізації такого права та розміщення повідомлення про це відповідно до вимог законодавства (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);

• отримувати від акціонерів письмові підтвердження про відмову від використання переважного права на придбання акцій стосовно яких прийняте рішення про розміщення (у разі неприйняття загальними зборами рішення про невикористання переважного права);

procedure established by the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies" (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);

• making changes to the decision on the issue of shares in terms of non-essential parameters of the issue of shares.

**Item №19** On determination of the authorized person of the Company to be empowered to take actions to ensure the shares issue:

• carry out actions, signature documents to ensure that shareholders use their preemptive right to purchase shares, in respect of which a decision on the issue has been made (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);

• carry out actions, signature documents to ensure placement of shares;

• carry out actions, signature documents related to the mandatory buyback of shares from shareholders who exercise the right to demand that the joint-stock company buy back their shares;

• carry out actions, signature documents to notify each shareholder who has a preemptive right to purchase the shares placed by the Company about the possibility of exercising such a right and posting a notice thereof in accordance with the requirements of the legislation (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);

• receive from the shareholders the written refusal to use the preemptive right to purchase the shares (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);

• carry out actions, signature documents to ensure the conclusion of agreements with the shareholders in the process of placement of additional shares issue.

To determine Oleg Romanenko to be empowered with the authority for:

• carry out actions, signature documents to ensure that shareholders use their preemptive right to purchase shares, in respect of which a decision on the issue has been made (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);

• carry out actions, signature documents to ensure placement of shares;

• carry out actions, signature documents related to the mandatory buyback of shares from shareholders who exercise the right to demand that the joint-stock company buy back their shares;

• carry out actions, signature documents to notify each shareholder who has a preemptive right to purchase the shares placed by the Company about the possibility of exercising such a right and posting a notice thereof in accordance with the requirements of the legislation (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);

• receive from the shareholders the written refusal to use the preemptive right to purchase the shares (in the event that the Shareholders' Meeting does not approve a decision not to use the preemptive right);

• проводити дії, підписувати документи щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі розміщення акцій додаткової емісії.

• carry out actions, signature documents to ensure the conclusion of agreements with the shareholders in the process of placement of additional shares issue.

**Питання №20** Про затвердження Інвестиційних правил Товариства на 2023 рік.

Затвердити Інвестиційні правила Товариства на 2023 рік.

**Item №20** On approval of the Company's Investment guidelines for the year 2023.

To approve the Company's Investment guidelines for the year 2023.

Визначити наявність наступного взаємозв'язку між питаннями, включеними до проекту порядку денного Зборів Акціонерів:

- Питання № 3, 4, 5 пов'язані з Питанням № 1. Без прийняття рішення з Питання №1 Проекту порядку денного, рішення з Питань № 3,4,5 прийматися не можуть.

- Питання № 4 пов'язане з Питанням № 5, 3, 2.

- Питання № 7, 8, 9, 10, 14, 15, 16, 17, 18, 19 пов'язані з Питанням № 6. Без прийняття рішення з Питання № 6 Проекту порядку денного рішення з питань 7, 8, 9, 10, 14, 15, 16, 17, 18, 19 прийматися не можуть.

- Питання № 9 пов'язане з Питанням № 8. Без прийняття рішення з Питання №8 Проекту порядку денного, рішення з Питання № 9 прийматися не може.

- Питання № 11, 12, 13 пов'язані з Питанням № 10. Без прийняття рішення з Питання №13 Проекту порядку денного, рішення з Питань № 11, 12, 13 прийматися не можуть.

- Питання № 15, 16, 17, 18 пов'язані з Питанням № 14. Без прийняття рішення з Питання №14 Проекту порядку денного, рішення з Питань № 15, 16, 17, 18 прийматися не можуть.

Також Товариство інформує про неможливість підрахунку голосів та прийняття рішення з одного визначеного питання проекту порядку денного (порядку денного) у разі неприйняття рішення або прийняття взаємовиключного рішення з попереднього (одного з попередніх) визначеного питання проекту порядку денного (порядку денного).

Повідомлення про проведення Зборів Акціонерів, інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складання переліку осіб, яким надсилається повідомлення про проведення загальних зборів, перелік документів, що має надати акціонер (представник акціонера) для його участі у загальних зборах розміщено на веб-сайті Товариства за посиланням: <http://cardif.com.ua/company/public-info/>, у вкладці відповідного року.

**Порядок ознайомлення акціонерів Товариства з матеріалами (документами, пов'язаними з порядком денним Зборів Акціонерів), з якими вони можуть ознайомитися під час підготовки до дистанційних річних Зборів Акціонерів:**

Документи, необхідні для прийняття рішень з питань проекту порядку денного, будуть надіслані акціонерам Товариства в електронній формі.

Також під час підготовки до дистанційних річних Зборів Акціонерів усі акціонери Товариства можуть ознайомитися з матеріалами у робочі дні з понеділка по

To determine the presence of the following interrelation between the items included to the draft agenda of the Shareholders' Meeting:

- Item No. 3, 4, 5 are related to Item No. 1. Without making a decision on Item No. 1 of the draft agenda, decisions on Items No. 3, 4, and 5 cannot be made.

- Item No. 4 is related to Item No. 5, 3, 2.

- Item No. 7, 8, 9, 10, 14, 15, 16, 17, 18, 19 are related to Item No. 6. Without making a decision on Item No. 6 of the draft agenda, decisions on Items No. 7, 8, 9, 10, 14, 15, 16, 17, 18, 19 cannot be made.

- Item No. 9 is related to Item No. 8. Without making a decision on Item No. 8 of the draft agenda, decision on Item No. 9 cannot be made.

- Item No. 11, 12, 13 are related to Item No. 10. Without making a decision on Item No. 10 of the draft agenda, decision on Item No. 11, 12, 13 cannot be made.

- Item No. 15, 16, 17, 18 are related to Item No. 14. Without making a decision on Item No. 14 of the draft agenda, decision on Item No. 15, 16, 17, 18 cannot be made.

The Company also informs about the impossibility of counting votes and making a decision on one specific item of the draft agenda (agenda) in the event of non-decision or acceptance of a mutually exclusive decision on the previous (one of the previous) specific items of the draft agenda (agenda).

The notice on convocation of the Shareholders' Meeting, information on the total number of shares and voting shares as of the date of compilation of the list of persons to whom the notice of the Shareholders' Meeting is sent, the list of documents to be provided by the shareholder (shareholder's representative) for his/her participation in the Shareholders' Meeting is posted on the website of the Company at the following link: <http://cardif.com.ua/company/public-info/>, in the tab of the corresponding year.

**Procedure on familiarizing of Shareholders of the Company with the materials (documents related to the agenda of the distant annual Shareholders' Meeting) which are available for familiarizing for the shareholders of the Company during the preparation to the distant annual Shareholders' Meeting:**

Documents necessary for making decisions on the draft agenda will be sent to the Company's shareholders in electronic form.

Also, during the preparation for the distant annual Shareholders' Meeting, all shareholders of the Company can familiarize themselves with the materials on working days



п'ятницю у робочий час з 09:00 до 18:00 за київським часом за місцезнаходженням Товариства за адресою Україна, 04070, м. Київ вул. Іллінська, 8, під'їзд 9, поверх 5 або шляхом направлення відповідного запиту засобами електронного зв'язку (електронною поштою) на адресу відповідальної посадової особи – [oleg.romanenko@cardif.com](mailto:oleg.romanenko@cardif.com).

**Посадовими особами Товариства, відповідальними за порядок ознайомлення акціонерів з документами є Генеральний директор Товариства Романенко О.О., телефон: +38 (044) 428 61 61.**

**Відповідно до ст. 27 Закону України «Про акціонерні товариства»:**

1. Кожною простою акцією акціонерного товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- 1) участь в управлінні товариством;
- 2) отримання дивідендів;
- 3) отримання у разі ліквідації товариства частини його майна або вартості частини майна товариства;
- 4) отримання інформації про господарську діяльність товариства.

Одна проста голосуюча акція товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на загальних зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

Акціонери - власники простих акцій товариства можуть мати й інші права, передбачені законодавством та статутом акціонерного товариства.

2. Якщо інше не передбачено статутом акціонерного товариства, судові витрати та інші витрати, понесені акціонером у зв'язку з поданням в інтересах такого товариства позову про відшкодування збитків, заподіяних акціонерному товариству його посадовими особами, відшкодовуються таким товариством незалежно від результатів розгляду справи в суді.

**Відповідно до ст. 28 Закону України «Про акціонерні товариства»:**

1. Кожною привілейованою акцією одного класу її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав.

2. У статуті акціонерного товариства визначається обсяг прав, які надаються акціонеру - власнику кожного класу привілейованих акцій, у тому числі визначаються:

- 1) розмір і черговість виплати дивідендів;
- 2) ліквідаційна вартість і черговість здійснення виплат у разі ліквідації товариства;
- 3) випадки та умови конвертації привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- 4) порядок отримання інформації про діяльність товариства.

3. Акціонерне товариство виплачує дивіденди за привілейованими акціями, крім випадків, передбачених частиною третьою статті 35 цього Закону, у розмірі, встановленому статутом акціонерного товариства.

4. Акціонери - власники привілейованих акцій товариства мають право голосу лише у випадках, передбачених частиною п'ятою цієї статті та статутом акціонерного товариства.

Одна голосуюча привілейована акція товариства надає

from Monday to Friday during working hours from 09:00 to 18:00 Kyiv time at the location of the Company at the address Ukraine, 04070, m. Kyiv str. Illinska, 8, entrance 9, floor 5 or by sending a corresponding request by means of electronic communication (e-mail) to the address of the responsible official - [oleg.romanenko@cardif.com](mailto:oleg.romanenko@cardif.com).

**Officials of the Company responsible for the procedure for familiarizing shareholders with documents are General Director of the Company Romanenko O.O., phone: +38 (044) 428 61 61.**

**According to Art. 27 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies":**

1. Each ordinary share of a joint-stock company gives its owner - the shareholder, the same set of rights, including the rights to:

- 1) participation in company management;
- 2) receipt of dividends;
- 3) receiving part of its property or the value of part of the company's property in case of liquidation of the company;
- 4) obtaining information about the company's economic activity.

One simple voting share of the company gives the shareholder one vote to resolve each issue at the general meeting, except for cumulative voting.

Shareholders - owners of ordinary shares of the company may have other rights provided for by the law and the charter of the joint-stock company.

2. Unless otherwise provided by the articles of association of a joint-stock company, court costs and other costs incurred by a shareholder in connection with the filing of a lawsuit in the interests of such a company for compensation of damages caused to the joint-stock company by its officials shall be reimbursed by such company regardless of the results of the court proceedings .

**According to Art. 28 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies":**

1. Each preferred share of the same class gives the same set of rights to its owner - the shareholder.

2. The charter of a joint-stock company defines the scope of rights granted to a shareholder - the owner of each class of preferred shares, including the following:

- 1) the amount and order of payment of dividends;
- 2) liquidation value and sequence of payments in case of liquidation of the company;

3) cases and conditions of conversion of preferred shares of this class into preferred shares of another class, ordinary shares or other securities;

4) the procedure for obtaining information about the company's activities.

3. The joint-stock company pays dividends on preferred shares, except for the cases provided for by the third part of Article 35 of this Law, in the amount established by the charter of the joint-stock company.

4. Shareholders - owners of the company's preferred shares have the right to vote only in the cases stipulated by part five of this article and the charter of the joint-stock company.

One voting preferred share of the company gives the shareholder one vote on each issue. The articles of

акціонеру один голос для вирішення кожного питання. Статутом акціонерного товариства може передбачатися спеціальний порядок підрахунку голосів - разом чи окремо від голосів за простими та/або іншими класами привілейованих акцій.

5. Акціонери - власники привілейованих акцій певного класу мають право голосу під час вирішення загальними зборами питань про:

- 1) припинення товариства, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- 2) внесення до статуту акціонерного товариства змін, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників цього класу привілейованих акцій;
- 3) внесення до статуту акціонерного товариства змін, що передбачають емісію нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації товариства, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації товариства;

4) зменшення статутного капіталу акціонерного товариства.

Статутом приватного акціонерного товариства акціонеру - власнику привілейованих акцій може бути надано право голосу також з інших питань.

6. Рішення загальних зборів, що приймається за участю акціонерів - власників привілейованих акцій, які відповідно до частини п'ятої цієї статті мають право голосу, вважається прийнятим, якщо за нього віддано більш як три чверті голосів акціонерів - власників привілейованих акцій, які брали участь у голосуванні із зазначеного питання, якщо статутом акціонерного товариства з кількістю акціонерів 25 осіб і менше не встановлена вимога щодо більшої кількості голосів акціонерів - власників привілейованих акцій, необхідної для прийняття рішення.

Під час голосування акціонерів - власників кількох класів привілейованих акцій відповідно до частини п'ятої цієї статті голоси за такими акціями підраховуються разом, якщо інше не передбачено статутом акціонерного товариства.

7. У разі зміни типу акціонерного товариства з приватного на публічне надання прав, не передбачених цим Законом для акціонерів - власників привілейованих акцій публічного товариства, припиняється.

Права можуть використовуватись протягом проведення Зборів Акціонерів та в інших випадках передбачених законодавством.

Кожен акціонер може направити запит щодо ознайомлення з матеріалами під час підготовки до дистанційних річних Зборів Акціонерів та/або запитання щодо порядку денного дистанційних річних Зборів Акціонерів та/або направити пропозиції до порядку денного Зборів Акціонерів та проектів рішень на адресу електронної пошти: [oleg.romanenko@cardif.com](mailto:oleg.romanenko@cardif.com). Відповідні запити повинні направлятися акціонерами із засвідченням кваліфікованим електронним підписом (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження

association of a joint-stock company may provide for a special procedure for counting votes - together or separately from votes for ordinary and/or other classes of preferred shares.

5. Shareholders - owners of preferred shares of a certain class have the right to vote when the general meeting resolves issues about:

- 1) termination of the partnership, which involves the conversion of preferred shares of this class into preferred shares of another class, ordinary shares or other securities;
- 2) introduction of changes to the charter of the joint-stock company, providing for the limitation of the rights of shareholders - owners of this class of preferred shares;
- 3) making changes to the articles of association of a joint-stock company, providing for the issuance of a new class of preferred shares, the owners of which will have priority in the order of receipt of dividends or payments in the event of liquidation of the company, or an increase in the scope of rights of shareholders - owners of placed classes of preferred shares that have priority in the order of receiving dividends or payments in case of liquidation of the company;

4) reduction of the authorized capital of the joint-stock company.

By the charter of a private joint-stock company, a shareholder - the owner of preferred shares can be granted the right to vote also on other issues.

6. The decision of the general meeting, adopted with the participation of shareholders - owners of preferred shares, who have the right to vote in accordance with part five of this article, is considered adopted if more than three-quarters of the votes of shareholders - owners of preferred shares who participated were cast for it in voting on the specified issue, if the charter of a joint-stock company with the number of shareholders of 25 persons or less does not establish a requirement for a greater number of votes of shareholders - owners of preferred shares, necessary for making a decision. During the voting of shareholders - owners of several classes of preferred shares in accordance with part five of this article, the votes for such shares are counted together, unless otherwise provided by the charter of the joint-stock company.

7. In the event of a change in the type of joint-stock company from private to public, the provision of rights not provided for by this Law for shareholders - owners of preferred shares of a public company shall cease.

The rights may be used during the Shareholders' Meeting and in other cases provided for by law.

Each shareholder can send a request to review materials in preparation for the distant annual Shareholders' Meeting and/or questions regarding the agenda of the distant annual Shareholders' Meeting and/or send proposals to the agenda of the Shareholders' Meeting and draft resolutions to the e-mail address: [oleg.romanenko@cardif.com](mailto:oleg.romanenko@cardif.com). Corresponding requests must be sent by shareholders with certification by a qualified electronic signature (another means that ensures identification and confirmation of sending the document by a person).

направлення документу особою).

### **Порядок участі та голосування на Зборах Акціонерів.**

Голосування на Зборах Акціонерів з відповідних питань порядку денного розпочинається з моменту розміщення на веб-сайті Товариства бюлетеню для голосування 10 квітня 2023 року та завершується о 18:00 годині 27 квітня 2023 року (за Київським часом).

Голосування відбувається шляхом подання акціонером (представником акціонера) бюлетеню для голосування разом з документами, що підтверджують повноваження такого представника акціонера або їх належним чином засвідчені копії, депозитарній установі, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Товариства.

Бюлетені приймаються від акціонерів (представників акціонерів) виключно до **18:00 27 квітня 2023 року (за Київським часом)**.

Бюлетень для голосування повинен бути засвідченим одним з наступних способів:

- 1) за допомогою кваліфікованого електронного підпису акціонера (його представника);
- 2) нотаріально, за умови підписання бюлетеня в присутності нотаріуса або посадової особи, яка вчиняє нотаріальні дії;
- 3) депозитарною установою, яка обслуговує рахунок в цінних паперах такого акціонера, на якому обліковуються належні акціонеру акції Товариства, за умови підписання бюлетеня в присутності уповноваженої особи депозитарної установи.

Кожен аркуш бюлетеня підписується акціонером (представником акціонера), окрім випадків засвідчення бюлетеня кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника).

**Бюлетень для голосування повинен бути засвідченим кваліфікованим підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.**

Представником акціонера на дистанційних річних Зборах Акціонерів може бути фізична особа або уповноважена особа юридичної особи. Довіреність на право участі та голосування на Зборах Акціонерів, видана фізичною особою, посвідчується нотаріусом або іншими посадовими особами, які вчиняють нотаріальні дії, а також може посвідчуватися депозитарною установою у встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку порядку. Довіреність на право участі та голосування на дистанційних річних Зборах Акціонерів від імені юридичної особи видається її органом або іншою особою, уповноваженою на це її установчими документами.

Акціонер має право призначити свого представника постійно або на певний строк. Акціонер має право у будь-який момент замінити свого представника, повідомивши про це Товариство.

Довіреність на право участі та голосування на Зборах Акціонерів може містити завдання щодо голосування, тобто перелік питань порядку денного дистанційних річних Зборів Акціонерів із зазначенням того, як і за

### **Procedure for participation and voting at Shareholders' Meetings.**

Voting at the Shareholders' Meeting on the relevant agenda items begins from the moment the bulletin is posted on the Bank's website on April 10, 2023 and ends at 18:00 p.m. on April 27, 2023 (Kyiv time).

Voting takes place by submitting a voting Bulletin together with documents confirming the authority of such a shareholder's representative or their duly certified copies to the depository institution that maintains the securities account of such a shareholder, where the Company's shares belonging to the shareholder are recorded.

Bulletins are accepted from shareholders (shareholder representatives) only **until 18:00 on April 27, 2023 (Kyiv time)**.

The bulletin paper must be certified in one of the following ways:

- 1) with the help of a qualified electronic signature of the shareholder (his representative);
- 2) notarially, provided the Bulletin is signed in the presence of a notary or an official who performs notarial acts;
- 3) a depository institution that maintains the securities account of such a shareholder, in which the shares of the Bank belonging to the shareholder are recorded, on the condition that the bulletin is signed in the presence of an authorized person of the depository institution. Each sheet of the Bulletin is signed by the shareholder (shareholder's representative), except for cases where the Bulletin is certified by a qualified electronic signature of the shareholder (his representative).

**The bulletin paper must be certified by a qualified electronic signature of the shareholder (his representative) and/or another means of electronic identification that meets the requirements set by the National Securities and Stock Market Commission.**

A shareholder's representative at the distant annual Shareholders' Meeting can be an individual or an authorized person of a legal entity. The power of attorney for the right to participate and vote at the distant annual Shareholders' Meeting, issued by an individual, is certified by a notary public or other officials performing notarial acts, and may also be certified by a depository institution in accordance with the procedure established by the National Securities and Stock Market Commission. Power of attorney for the right to participate and vote at distant annual Shareholders' Meetings on behalf of a legal entity is issued by its body or another person authorized to do so by its constituent documents.

The shareholder has the right to appoint his representative permanently or for a certain period of time. The shareholder has the right to replace his representative at any time by notifying the Company.

The power of attorney for the right to participate and vote at the distant annual Shareholders' Meeting may contain voting tasks, i.e. a list of items on the agenda of the distant annual Shareholders' Meeting with an indication of how and for

яке (проти якого) рішення потрібно проголосувати. Під час голосування на дистанційних річних Зборах Акціонерів представник повинен голосувати саме так, як передбачено завданням щодо голосування. Якщо довіреність не містить завдання щодо голосування, представник вирішує всі питання щодо голосування на дистанційних річних Зборах Акціонерів на свій розсуд. Довіреність на право участі та голосування на дистанційних річних Зборах Акціонерів має бути оформлена акціонером з урахуванням положень Закону України «Про акціонерні товариства».

За необхідності Акціонер укладає договори з депозитарними установами, яким рахунок в цінних паперах депозитарною установою відкрито на підставі договору з емітентом для забезпечення реалізації права на участь у дистанційних річних Зборах Акціонерів.

Після закриття Зборів Акціонерів підсумки голосування доводяться до відома акціонерів у встановлені законодавством строки шляхом їх розміщення у розділі «Публічна інформація» на веб-сайті Товариства в мережі Інтернет за адресою <https://cardif.com.ua/company/public-info/>.

which (against) decision to vote. When voting at the distant annual Shareholders' Meeting, the representative must vote exactly as provided for in the voting instructions. If the power of attorney does not include voting tasks, the representative shall decide all voting issues at the distant annual Shareholders' Meeting at his discretion. The power of attorney for the right to participate and vote at the distant annual Shareholders' Meeting must be executed by the shareholder, taking into account the provisions of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies".

If necessary, the Shareholder concludes agreements with depository institutions, whose securities account is opened by the depository institution on the basis of a contract with the issuer to ensure the exercise of the right to participate in distant annual Shareholders' Meetings.

After the closing of the Shareholders' Meeting, the voting results are brought to the attention of the shareholders within the terms established by law by placing them in the "Public Information" section of the Company's website on the Internet at <https://cardif.com.ua/company/public-info/>.

#### **Основні показники фінансово-господарської діяльності підприємства (тис. грн)\***

Найменування показника	Період	
	звітний	попередній
Усього активів	184 850	208 656
Основні засоби (за залишковою вартістю)	9 913	4 066
Запаси	21	24
Сумарна дебіторська заборгованість	103	2 825
Гроші та їх еквіваленти	130 538	140 702
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(29 434)	(21 753)
Власний капітал	101 010	108 691
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	29 511	20 995
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	67 435	83 686
Поточні зобов'язання і забезпечення	16 405	16 279
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	(7 681)	(12 637)
Середньорічна кількість акцій (шт.)	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	-	-

#### **The main indicators of the financial and economic activity of the enterprise (thousand UAH)\***

Characteristic	Period	
	reported	previous
Total assets	184 850	208 656
Fixed assets (at residual value)	9 913	4 066
Reserves	21	24
Total accounts receivable	103	2 825
Money and its equivalents	130 538	140 702
Retained earnings (uncovered loss)	(29 434)	(21 753)
Equity	101 010	108 691
Registered (share/authorized) capital	29 511	20 995
Long-term obligations and security	67 435	83 686
Current liabilities and provisions	16 405	16 279
Net financial result: profit (loss)	(7 681)	(12 637)
Average annual number of shares (pcs.)	-	-
Net profit (loss) per common share (UAH)	-	-

**З повагою,  
Генеральний директор Товариства Романенко О.О.**

**Sincerely,  
General Director of the Company Romanenko O.O.**