

Протокол № 2-22

**Загальних зборів акціонерів ПРИВАТНОГО
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“СТРАХОВА КОМПАНІЯ “КАРДІФ”**

Дата проведення Загальних зборів акціонерів (далі – “Збори Акціонерів”) Приватного акціонерного товариства “СТРАХОВА КОМПАНІЯ “КАРДІФ” (далі – “Товариство”):
31 жовтня 2022 року

Збори Акціонерів проведено дистанційно.

Дата складання переліку акціонерів, які мають право брати участь у Зборах Акціонерів:
25 жовтня 2022 року

Загальна кількість осіб, включених до переліку акціонерів, які мають право брати участь у Зборах Акціонерів
3 (три) особи

Загальна кількість голосів акціонерів-власників голосуючих акцій, які зареєструвалися для участі у Зборах Акціонерів: 20 994 670 (двадцять мільйонів дев'яносто дев'яносто чотири тисячі шістсот сімдесят) голосів.

Час початку Зборів Акціонерів:
13 жовтня 2022 року, 11:00 за київським часом

**Ідентифікаційний код (за ЄДРПОУ)
Товариства:**
34538696

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

Мова протоколу Зборів Акціонерів та додатків:
українська та англійська. У випадку будь-якої розбіжності або протиріччя між українським та англійським текстами протоколу (далі – “Протокол”) та/або додатків до нього, український текст має пріоритет у всіх відношеннях.

Порядок голосування на Зборах Акціонерів:
відповідно до ст. 25 Закону України “Про акціонерні товариства” (далі – “Закон”), іншого чинного законодавства України та Статуту Товариства (далі – “Статут”), голосування на Зборах Акціонерів проводиться бюлетенями за принципом: одна акція – один голос.

Minutes No. 2-22

**of the General meeting of shareholders of
PRIVATE JOINT STOCK COMPANY
INSURANCE COMPANY “CARDIF”**

Date of holding of the General meeting of shareholders (the “Meeting”) of Private Joint Stock Company “INSURANCE COMPANY “CARDIF” (the “Company”):
October 31, 2022

The Meeting was held distantly.

Date of compilation of the list of Shareholders entitled to partake in the Meeting:
October 25, 2022

Total number of persons included into the list of Shareholders entitled to participate in the Meeting:
3 (three) persons

The total number of votes of Shareholders - owners of voting shares, who registered to participate in the Meeting of Shareholders: 20 994 670 (twenty million nine hundred ninety four thousand six hundred seventy) votes.

Time of commencement of the Meeting:
October 13, 2022, at 11:00 Kyiv time

Identification code (in EDRPOU) of the Company:
34538696

Location of the Company:
8 Illinska Street, Kyiv 04070, Ukraine

Language of the Minutes and annexes thereto:
Ukrainian and English. If there is any discrepancy or contradiction between Ukrainian and English texts of the minutes (the “Minutes”) and/or annexes hereto, the Ukrainian text shall prevail in all respects.

Voting procedure at the Meeting:
pursuant to Article 25 of the Law of Ukraine “On joint stock companies” (the “Law”), other Ukrainian legislation in force and the Charter of the Company (the “Charter”), voting at the Meeting shall be held by bulletins on a “one share - one vote” basis.

Акціонери:

Для участі у Зборах Акціонерів, персонально та/або через представників, зареєструвалися 3 (три) акціонери Товариства (далі – “Акціонер”), які у сукупності володіють 20 994 670 (двадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто чотири тисячі шістсот сімдесят) голосуючих акцій, та відповідно, мають 20 994 670 (двадцять мільйонів дев'ятсот дев'яносто чотири тисячі шістсот сімдесят) голосів на Зборах Акціонерів, що складає 100 % від загальної кількості голосуючих акцій Товариства.

На підставі переліку Акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Зборах Акціонерів та протоколу засідання реєстраційної комісії Загальних зборів акціонерів Товариства № 1 від 03 листопада 2022 року, відповідно до ст. 41 Закону та іншого чинного законодавства України **підтверджується наявність кворуму з усіх питань порядку денного в розмірі 100%** від загальної кількості голосуючих акцій Товариства та правомочність Зборів Акціонерів. На підставі викладеного, Збори Акціонерів оголошено відкритими.

Акціонери були повідомлені про проведення Зборів Акціонерів та їх наступний порядок денний у спосіб передбачений Законом, чинним законодавством України та Статутом Товариства та Протоколом Наглядової ради №53 від 16 вересня 2022 року було обрано головуючого та секретаря дистанційних річних Зборів Акціонерів. Головуючим Зборів Акціонерів обрано Романенка Олега Олексійовича, секретарем Макарову Ірину Григорівну.

Генеральний директор Товариства Романенко Олег Олексійович відповідно до Статуту Товариства є Головою Загальних зборів акціонерів Товариства та на підставі наданих йому повноважень повідомив присутнім, що Збори Акціонерів можуть бути відкритими.

Також він повідомив, що рішенням Наглядової ради Товариства від 16 вересня 2022 року (протокол № 53 від 16 вересня 2022 року) для забезпечення підрахунку голосів питань порядку денного, надання роз'яснень про порядок голосування та заповнення бюлетенів на Зборах Акціонерів було сформовано лічильну комісію у складі:

Shareholders:

For participation at the Meeting, personally and/or by proxies, were registered 3 (three) shareholders of the Company (hereinafter – a “Shareholder”) holding in aggregate 20 994 670 (twenty million nine hundred ninety four thousand six hundred seventy) voting shares of the Company and, respectively, having 20 994 670 (twenty million nine hundred ninety four thousand six hundred seventy) votes at the Meeting that constitutes 100% of the total number of the votes of the Shareholders of the Company.

Based on the list of the Shareholders (their proxies) having registered for participation in the Meeting, minutes of the meeting of the registration commission of the Company №1 on November 03, 2022 pursuant to Article 41 of the Law and other Ukrainian legislation in force **a quorum on all the matters of the agenda in the amount of 100%** of the total number of the votes of the Shareholders of the Company and legitimacy of the Meeting is confirmed.

Based on this, the Meeting is announced opened.

The Shareholders were notified about holding of the Meeting and the following agenda of the Meeting as provided in the Law and the Company's Charter. Pursuant to the Charter of the Company and by the Minutes of the Supervisory Board No. 53 of September 16, 2022, the chairman and secretary of the distant Annual Meeting of Shareholders were elected. The Chairman is Oleg Romanenko and the secretary is Iryna Makarova.

General Director of the Company Romanenko Oleg acts as the chairman of the General meeting of shareholders and based on powers granted to him informed participants that the Meeting may be started.

Also he informed that according to the decision of Supervisory Board on September 16, 2022 (Minutes №53, dated September 16, 2022) was appointed the temporary Counting Commission in order to ensure the counting of votes on the agenda, to clarify the voting procedure and to fill out the bulletins at the Meeting the Counting Commission consisting of:

1. Рижкова Анна Олексіївна, громадянка України, паспорт МЕ 001300 виданий Дарницьким РУГУ МВС України в м. Києві 20 березня 2002 року,
2. Сафонов Дмитро Костянтинович, громадянин України, паспорт ТТ 022877 виданий Дарницьким РУГУ МВС України в м. Києві 23 листопада 2010 року.

Уповноважені особи взаємодіяти з Центральним депозитарієм:

Особа, яка уповноважена взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні загальних зборів, обрана Протоколом Наглядової ради від 16 вересня 2022 року №53 – Романенко Олег Олексійович (Генеральний директор Товариства).

Дата оприлюднення бюлетенів для голосування:

13 жовтня 2022 року.

ПОРЯДОК ДЕННИЙ:

Порядок денний складається з наступних питань:

1. Про затвердження річного звіту Товариства за 2021 рік та розгляд висновків зовнішнього незалежного аудиту.
2. Про розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора та прийняття рішення за наслідками їх розгляду.
3. Про затвердження звіту та висновків Ревізора Товариства за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду.
4. Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2021 рік.
5. Про затвердження Інвестиційних правил Товариства на 2022 рік.

РОЗГЛЯД ПИТАНЬ ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Питання № 1: Про затвердження річного звіту Товариства за 2021 рік та розгляд висновків зовнішнього незалежного аудиту.

Порядок голосування:

“ЗА” – 20 994 670 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборів Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

“ПРОТИ” – 0, що складає 0% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборів Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

“УТРИМАВСЯ” – 0, що складає 0% від загальної

1. Anna Ryzhkova, citizen of Ukraine, passport ME 001300 issued by Darnytskym RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 20 March 2002

2. Safonov Dmytro, citizen of Ukraine, passport TT 022877 issued by Darnytskym RUGU MVS of Ukraine in Kyiv city, on 23 November 2010.

Authorized persons to interact with the Central Depository:

The person authorized to interact with the Central Depository during the Meeting was chosen by the Minutes of the Supervisory Board dated September 16, 2022 No. 53 - Oleg Romanenko (General Director of the Company).

Date of publication of the bulletins:

October 13, 2022.

THE AGENDA:

The agenda consists of the following items:

1. On approval of the annual report of the Company for the year 2021 and consideration of the conclusions of the external independent audit.
2. On consideration of the Supervisory Board's report, the report of General Director, and passing of the decision based on the results of its consideration.
3. On approval the report and conclusions of the Company's Auditor (Inspector) for the year 2021 and passing of the decision based on the results of its consideration.
4. On the distribution of profits and losses of the Company for 2021.
5. On approval of the Company's Investment guidelines for the year 2022.

CONSIDERATION OF ITEMS IN THE AGENDA:

ITEM No. 1: On approval of the annual report of the Company for the year 2021 and consideration of the conclusions of the external independent audit.

Process of voting:

“PRO” – 20 994 670 votes that constitutes 100% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

“CONTRA” – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

“ABSTAINED” – 0 votes that constitutes 0% of the

кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборів Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

Кількість голосів Акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0.

Кількість голосів Акціонерів за бюлетенями визнаними недійсними – 0.

Рішення прийнято одногосно.

Протокол про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ", лічильної комісії з питання №1 порядку денного.

Вирішили:

Прийняти до відома висновки зовнішнього незалежного аудиту та затвердити річний звіт Товариства за 2021 рік.

ПИТАННЯ № 2: Про розгляд звіту Наглядової ради, звіту Генерального директора та прийняття рішення за наслідками їх розгляду.

Порядок голосування:

"ЗА" – 20 994 670 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборів Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

"ПРОТИ" – 0, що складає 0% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

"УТРИМАВСЯ" – 0, що складає 0% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

Кількість голосів Акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0.

Кількість голосів Акціонерів за бюлетенями визнаними недійсними – 0.

Рішення прийнято одногосно.

Протокол про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ", лічильної комісії з питання №2 порядку денного.

Вирішили:

Затвердити звіт Наглядової ради.

Затвердити звіт Генерального директора.

total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

Number of votes of the Shareholders who didn't vote – 0.

Number of votes of the Shareholders by null bulletins – 0.

The resolution is passed unanimously.

Minutes on voting results on the general shareholders' meeting of PRIVATE JOINT STOCK COMPANY INSURANCE COMPANY "CARDIF" of the counting commission on the item no. 1 of the agenda.

Resolved:

Take into account the conclusions of the external independent audit and approve the annual report of the Company for the year 2021.

ITEM No. 2: On consideration of the Supervisory Board's report, the report of General Director, and passing of the decision based on the results of its consideration.

Process of voting:

"PRO" – 20 994 670 votes that constitutes 100% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

"CONTRA" – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

"ABSTAINED" – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

Number of votes of the Shareholders who didn't vote – 0.

Number of votes of the Shareholders by null bulletins – 0.

The resolution is passed unanimously.

Minutes on voting results on the general shareholders' meeting of PRIVATE JOINT STOCK COMPANY INSURANCE COMPANY "CARDIF" of the counting commission on the item no. 2 of the agenda.

Resolved:

Approve the Supervisory Board's report.

Approve the General Director's report.

ПИТАННЯ № 3: Про затвердження звіту та висновків Ревізора Товариства за 2021 рік та прийняття рішення за наслідками їх розгляду.

Порядок голосування:

“ЗА” – 20 994 670 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборів Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

”ПРОТИ“ – 0, що складає 0% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

”УТРИМАВСЯ“ – 0, що складає 0% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

Кількість голосів Акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0.

Кількість голосів Акціонерів за бюлетенями визнаними недійсними – 0.

Рішення прийнято одногосно.

Протокол про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ", лічильної комісії з питання №3 порядку денного.

Вирішили:

Затвердити звіт та висновки Ревізора Товариства за 2021 рік.

ПИТАННЯ № 4: Про розподіл прибутку і збитків Товариства за 2021 рік.

Порядок голосування:

“ЗА” – 20 994 670 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

”ПРОТИ“ – 0, що складає 0% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

”УТРИМАВСЯ“ – 0, що складає 0 % від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

Кількість голосів Акціонерів, які не брали участь

ITEM No. 3: On approval the report and conclusions of the Company's Auditor (Inspector) for the year 2021 and passing of the decision based on the results of its consideration.

Process of voting:

”PRO“ – 20 994 670 votes that constitutes 100% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

”CONTRA“ – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

”ABSTAINED“ – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

Number of votes of the Shareholders who didn't vote – 0.

Number of votes of the Shareholders by null bulletins – 0.

The resolution is passed unanimously.

Minutes on voting results on the general shareholders' meeting of PRIVATE JOINT STOCK COMPANY INSURANCE COMPANY "CARDIF" of the counting commission on the item no. 3 of the agenda.

Resolved:

Approve the Company's Auditor (Inspector) report and conclusions for the year 2021.

ITEM No. 4: On the distribution of profits and losses of the Company for 2021 and approval of the amount of annual dividends.

Process of voting:

”PRO“ – 20 994 670 votes that constitutes 100% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

”CONTRA“ – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

”ABSTAINED“ – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

Number of votes of the Shareholders who didn't vote

у голосуванні – 0.

Кількість голосів Акціонерів за бюлетенями визнаними недійсними – 0.

Рішення прийнято одногосно.

Протокол про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ", лічильної комісії з питання №4 порядку денного.

Вирішили:

Затвердити розмір чистого збитку Товариства за 2021 рік у сумі 12 636 814,80 грн.

Загальна сума нерозподіленого збитку станом на 31.12.2021 року складає 21 752 877,12 грн.

Прийняти рішення не сплачувати дивіденди акціонерам Товариства.

ПИТАННЯ № 5: Про затвердження Інвестиційних правил Товариства на 2022 рік.

Порядок голосування:

"ЗА" – 20 994 670 голосів, що складає 100% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

"ПРОТИ" – 0, що складає 0% від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

"УТРИМАВСЯ" – 0, що складає 0 % від загальної кількості голосів Акціонерів, які беруть участь у Зборах Акціонерів та є власниками голосуючих акцій.

Кількість голосів Акціонерів, які не брали участь у голосуванні – 0.

Кількість голосів Акціонерів за бюлетенями визнаними недійсними – 0.

Рішення прийнято одногосно.

Протокол про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "КАРДІФ", лічильної комісії з питання №5 порядку денного.

Вирішили:

Схвалити Інвестиційні правила Товариства на 2022 рік. Надати повноваження Наглядовій раді Товариства у випадку необхідності вносити зміни до Інвестиційних правил на 2022 рік.

– 0.

Number of votes of the Shareholders by null bulletins – 0.

The resolution is passed unanimously.

Minutes on voting results on the general shareholders' meeting of PRIVATE JOINT STOCK COMPANY INSURANCE COMPANY "CARDIF" of the counting commission on the item no. 4 of the agenda.

Resolved:

Approve the Company's net loss for 2021 in the amount of 12 636 814,80 UAH.

The total amount of non-distributed loss as of 31.12.2021 is of 21 752 877,12 UAH.

Not to pay dividends to the Company's shareholders.

ITEM No. 5: On approval of the Company's Investment guidelines for the year 2022.

Process of voting:

"PRO" – 20 994 670 votes that constitutes 100% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

"CONTRA" – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

"ABSTAINED" – 0 votes that constitutes 0% of the total number of votes of the Shareholders participating in the Meeting who are owners of voting shares.

Number of votes of the Shareholders who didn't vote – 0.

Number of votes of the Shareholders by null bulletins – 0.

The resolution is passed unanimously.

Minutes on voting results on the general shareholders' meeting of PRIVATE JOINT STOCK COMPANY INSURANCE COMPANY "CARDIF" of the counting commission on the item no. 5 of the agenda.

Resolved:

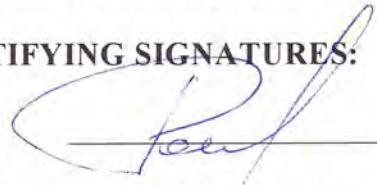
To approve the Company's Investment Guidelines 2022. To grant powers to the Supervisory Board should the necessity arise to amend the Investment Guidelines 2022.

Дата та час закінчення голосування
акціонерів під час Зборів Акціонерів:
31 жовтня 2022 року, 18:00 за київським часом.

Date and time of completion of Shareholders'
voting during the Meeting:
October 31, 2022, 18:00 Kyiv time.

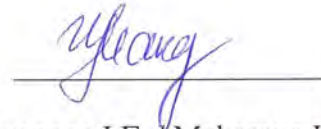
ЗАСВІДЧУВАЛЬНІ ПІДПИСИ /CERTIFYING SIGNATURES:

**Голова Загальних зборів акціонерів /
The Chairman of the General Shareholders'
Meeting**



Романенко О.О. / Romanenko Oleg

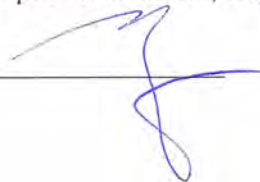
**Секретар Загальних зборів акціонерів /
The Secretary of the General Shareholders'
Meeting**



Макарова І.Г. / Makarova Iryna

Переклад з української мови на англійську мову зроблено мною, перекладачем

Єріним Володимиром Вікторовичем _____



10.31.2022

Всього прошито, пронумеровано та
співідлено печаткою 07

СМ

аркуші:

Генеральний директор
Роданенко О.О.

