

ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВО «СТРАХОВА КОМПАНІЯ «КАРДІФ»
Повідомлення про проведення річних Зборів Акціонерів

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 Зборів Акціонерів ПрАТ «СК «КАРДІФ» (далі – «дистанційні річні Збори Акціонерів») дистанційно через депозитарну систему України (Протокол №53 від 16.09.2022 року).

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

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

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

Датою проведення Зборів Акціонерів (датою завершення голосування) є 31 жовтня 2022 року.

Бюлетень для голосування буде розміщений у вільному для Акціонерів доступі 13 жовтня 2022 року на сторінці власного веб-сайту Товариства за наступною адресою: <https://cardif.com.ua/company/public-info/>.

Дата складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах Акціонерів: станом на 24 годину **25 жовтня 2022 року**.

Перелік питань проекту порядку денного та проекти рішень щодо кожного питання проекту порядку денного було затверджено Протоколом Наглядової ради № 54 від 22 вересня 2022 року.

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

- 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.*

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.

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

проект рішення

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.

проект рішення

Затвердити звіт Наглядової ради.

Затвердити звіт Генерального директора.

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

проект рішення

Затвердити звіт та висновки Ревізора Товариства за 2021 рік.

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

проект рішення

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.

проект рішення

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

Станом на дату складання переліку осіб, яким надсилатиметься повідомлення про проведення Зборів Акціонерів, загальна кількість акцій, які знаходяться у власності акціонерів, складає 20 994 670 акцій, розподілених на 20 994 670 простих іменних

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 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.

Посадовими особами Товариства, відповідальними за порядок ознайомлення акціонерів з документами є Генеральний директор Товариства Романенко О.О.

Відповідно до ст. 38 Закону України «Про акціонерні товариства» кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного дистанційних річних Зборів Акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення дистанційних річних Зборів Акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Товариства - не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення дистанційних річних Зборів Акціонерів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради Товариства мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера, або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради Товариства. Пропозиція до проекту порядку денного дистанційних річних Зборів Акціонерів подається в письмовій формі із зазначенням прізвища (найменування) акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Товариства.

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. Відповідні запити повинні направлятися акціонерами із засвідченням кваліфікованим електронним підписом (іншим засобом, що забезпечує ідентифікацію та підтвердження 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 13 жовтня 2022 року та завершується о 18 годині 31 жовтня 2022 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 31 жовтня 2022 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).

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 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 ст. 39 Закону України «Про акціонерні товариства» та п. 68 Тимчасового порядку.

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 дистанційних річних 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/>.

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

Найменування показника	Період	
	звітний	попередній
Усього активів	208 656	187 074
Основні засоби (за залишковою вартістю)	4 066	6 937
Запаси	24	36
Сумарна дебіторська заборгованість	2 825	351
Гроші та їх еквіваленти	140 702	119 946
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	(21 753)	(9 116)
Власний капітал	108 691	86 328
Зареєстрований (пайовий/статутний) капітал	20 995	20 995
Довгострокові зобов'язання і забезпечення	83 686	83 982
Поточні зобов'язання і забезпечення	16 279	16 764
Чистий фінансовий результат: прибуток (збиток)	(12 637)	(9 173)
Середньорічна кількість акцій (шт.)	-	-
Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн)	-	-

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

PRIVATE JOINT STOCK COMPANY "INSURANCE COMPANY "CARDIF"

NOTICE

on convocation of annual Shareholder's Meeting

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 - "distant annual Shareholders' Meeting")** **distantly through the depository system of Ukraine** (Minutes No. 53 dated 16.09.2022).

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

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

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

The date of the Shareholders' Meeting (voting end date) is October 31, 2022.

The bulletins will be available for free access to Shareholders on October 13, 2022, on the Company's own website at the following address: <https://cardif.com.ua/company/public-info/>.

The date of compiling the list of shareholders who have the right to participate in the Shareholders' Meeting: as of midnight on **October 25, 2022**.

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. 54 of September 22, 2022.

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

- 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.*

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.

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

draft decision:

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

Item №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.*

draft decision:

Approve the Supervisory Board's report.

Approve the General Director's report.

Item №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.*

draft decision:

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

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

draft decision:

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

draft decision:

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.

As of the date of drawing up the list of persons to whom notice of the Shareholders' Meeting will be sent, the total number of shares owned by shareholders is 20,994,670 shares, divided into 20,994,670 ordinary registered shares, the number of voting shares is 20,994,670 ordinary registered shares.

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 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.

Officials of the Company responsible for the procedure for familiarizing shareholders with documents are General Director of the Company Romanenko O.O.

According to Art. 38 of the Law of Ukraine "On Joint-Stock Companies", each shareholder has the right to submit proposals regarding items included in the draft agenda of distant annual Shareholders' Meetings, as well as regarding new candidates for membership of the Company's bodies, the number of which cannot exceed the quantitative composition of each of the bodies. Proposals are submitted no later than 20 days before the date of the distant Annual Shareholders' Meeting, and regarding candidates for membership of the Company's bodies - no later than 7 days before the date of the distant Annual Shareholders' Meeting. Proposals for inclusion of new issues in the draft agenda must contain corresponding draft decisions on these issues. Proposals regarding candidates for members of the Company's Supervisory Board must contain information on whether the proposed candidate is a shareholder's representative, or whether the candidate is proposed for the position of an independent member of the Company's Supervisory Board. A proposal for the draft agenda of the distant Annual Shareholders' Meeting shall be submitted in writing, indicating the name (name) of the shareholder making it, the number, type and/or class of shares owned by him, the content of the proposal to the issue and/or the draft resolution, as well as the number, type and/or class of shares belonging to the candidate proposed by this shareholder to the composition of the Company's bodies.

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. 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).

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 October 13, 2022 and ends at 6 p.m. on October 31, 2022 (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 October 31, 2022 (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).

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 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 Art. 39 of the Law of Ukraine "On Joint Stock Companies" and item 68 of the Temporary Order.

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 distant annual 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/>.

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

Characteristic	Period	
	reporting	previous
Total assets	208 656	187 074
Fixed assets (at residual value)	4 066	6 937
Stocks	24	36
Total receivables	2 825	351
Money and their equivalents	140 702	119 946
Retained earnings (uncovered loss)	(21 753)	(9 116)
Equity	108 691	86 328
Registered (share / authorized) capital	20 995	20 995
Long-term liabilities and collateral	83 686	83 982
Current liabilities and provisions	16 279	16 764
Net financial result: profit (loss)	(12 637)	(9 173)
Average annual number of shares (units)	-	-
Net profit (loss) per ordinary share (UAH)	-	-

**Sincerely,
General Director of the Company Oleg Romanenko**