

**Звіт про корпоративне управління
(Звіт про управління)
за 2019 рік
Приватного акціонерного товариства
«Українська пожежно-страхова компанія»
(код ЄДРПОУ 20602681)**

(розкриття інформації передбачено Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» № 2664-III від 12.07.2001 р. ст. 12¹ та ст. 12²; Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р.)

Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою діяльності Товариства є провадження страхової діяльності з усіх видів страхування майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених законодавством України та цим Статутом з метою одержання прибутку.

Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» дотримується принципів корпоративного управління. Протягом звітного року функціонували наступні органи корпоративного управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління, ревізор. Контроль за фінансово-господарською діяльністю здійснювався ревізором, відповідно до повноважень, визначених Статутом. «Принципи корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» затверджені загальними зборами акціонерів (протокол №1 від 21.04.2016 р.)

Власники істотної участі (у тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власники істотної участі станом на 01.01.2019 р. були наступні акціонери:

- MULTISAFE INVEST LIMITED (код 147647, Aristotelous, 6, Nicosia, Pallouriotisa, 1056) - (24,93%)
- Михайлов Олександр Михайлович (61,7411%);
- Ритвін Дмитро Михайлович (10%).

Протягом 2019 р. відбулися на ступні зміни власників істотної участі, а саме:

- MULTISAFE INVEST LIMITED (код 147647, Aristotelous, 6, Nicosia, Pallouriotisa, 1056) - (24,93%) та Ритвін Дмитро Михайлович (10%) – продали свої пакети акцій, в тому числі: Приватному акціонерному товариству «Українська пожежно-страхова компанія», яке здійснило викуп 20 % пакету акцій для подальшого анулювання без змін розміру статутного капіталу та 10 % - для подальшого продажу.

Михайлов Олександр Михайлович в 2019 р. купив раніше викуплений пакет акцій Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» в розмірі 10% від статутного капіталу, отримавши від Антимонопольного комітету України попередні висновки та погодивши покупку цього пакету з Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Станом на 02.12.2019 р. Михайлов Олександр Михайлович став власником істотної участі в розмірі 75,926590 % від статутного капіталу Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», згідно «Переліку акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерного товариства», виданий ПАТ «НДУ» від 03.12.2019р.

Власники істотної участі відповідають встановленим законодавством вимогам (непогашеної судимості у власників істотної участі за корисливі та посадові злочини немає).

Склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Відповідно до п. 11.2.1. Статуту Товариства склад Наглядової ради становить 3 особи.

На 01.01.2019 р. склад Наглядової ради був наступним:

Голова – Михайлов О.М.;

Член – Михайлова З.П.;

Член – Ставицький І.Є., як представник акціонера ПАТ «КДЕМЗ» з 01.10.2018 р.;

25 квітня 2019 р. на річних загальних зборах акціонерів Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» був обраний наступний склад Наглядової ради, а також за рішення засідання Наглядової ради (протокол № від 14.05.2019 р.):

Голова Наглядової ради – Михайлов О.М.;

Заступник Голови Наглядової ради – Михайлова З.П.;

Член Наглядової ради – Ставицький І.Є.,

Комітети Наглядової ради не створювались.

Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Виконавчим органом фінансової установи є Правління. До складу Правління входять 4 особи: Голова та члени Правління, що визначено Статутом Товариства п. 12.2.1.

На початок 2019 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління – Нестеров І.Л.

Член Правління – Мосійчук Т.К.

Член Правління – Лініченко О.М.

Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 30.10.2019р. (протокол № 4) в склад Правління обраний Лисенко Б.Б.

Згідно рішення Наглядової ради від 13.12.2019р. (протокол № 22) припинено повноваження Голови Правління Нестерова І.Л.

Згідно рішення Наглядової ради від 13.12.2019р. (протокол № 22) в склад правління були внесені наступні зміни:

Головою Правління обрана Мосійчук Т.К.;

Членом Правління Тимощук О.В.

На 31. 12. 2019 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління - Мосійчук Т.К.;

Член Правління - Тимощук О.В.;

Член Правління - Лініченко О.М.

Член Правління - Лисенко Б.Б.

Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

У Товаристві в 2019 році не було зафіксовано фактів порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що могли призвести до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» отримало:

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 21.02.2019 р. № 0146871212 сума штрафних санкцій 462,49 грн.;

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Києві від 21.02.2019 р. № 0146851212 сума штрафних санкцій 1666,67 грн.;

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Київській області від 21.02.2019 р. № 0018165205 сума штрафних санкцій 4,68 грн.;

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДПС у м. Києві від 11.03.2019 р. № 0203551207 сума штрафних санкцій 470449,69 грн. (оскарження в суді - справа № 640/9479/19);

- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у м. Київській області від 24.04.2019 р. № 0042305205 сума штрафних санкцій 46,80 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДФС у Тернопільській області м. Чортків від 20.05.2019 р. № 0000781202 сума штрафних санкцій 2,96 грн.;
- рішення (постанова) № 314/650/13-3/17-ФМ від 17.05.19 р. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг сума штрафних санкцій 34 000,00 грн.
- постанова № 447/788/13-2/13/П від 14.06.19 р. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг сума штрафних санкцій 3400,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДПС у м. Києві від 12.07.2019 р. № 058528207 сума штрафних санкцій 27894,34 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДПС у м. Києві від 02.10.2019 р. № 0091254008 сума штрафних санкцій 170,00 грн.;
- постанова № 925/1632/13-2/13/П від 11.10.19 р. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг сума штрафних санкцій 3400,00 грн.
- рішення ГУ ДПС у Львівській області від 15 жовтня 2019 № 0081985505 сума штрафних санкцій 538,86 грн.;
- рішення (постанова) № 1116/2071/13-3/17-ФМ від 18.12.19 р. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг сума штрафних санкцій 8500,00 грн.
- рішення (постанова) № 1130/2119/15-3/17-ФМ від 27.12.19 р. Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг сума штрафних санкцій 13600,00 грн.;
- податкове повідомлення-рішення ГУ ДПС у Львівській області від 28.12.2019 р. № 0457420408 сума штрафних санкцій 1020,00 грн.

Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:

Михайлов О.М. – 248425,01 грн.;

Михайлова З.П. – 236750,27 грн.;

Ставицький І.Є. – 219094,53 грн.

Розмір винагороди членів Правління:

Нестеров І.Л. – 502490,91 грн.;

Лініченко О.М. – 455737,20 грн.;

Мосійчук Т.К. - 526087,94 грн.;

Лисенко Б.Б. – 269080,62 грн.

Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Основними ризиками, з якими Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» стикнулося у 2019 році значною мірою були пов'язані з загальним станом ринку фінансових послуг, валютними ризиками, негативними тенденціями у банківському секторі, економічно нестабільною ситуацією в країні, зниженням платоспроможності фізичних та юридичних осіб, низьким рівнем страхової культури населення.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

23 червня 2014 року Наглядовою радою Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» затверджена Стратегія управління ризиками (Протокол №12/1 від 23.06.2014 р.).

Стратегія управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» розроблена на підставі Вимог до організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 04.02.2014 р. № 295 та з урахуванням Методичних рекомендацій щодо загальних підходів до застосування

страховиками стрес-тестів, затверджених Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.12.2006 р. № 6496. Система управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» базується на наступних основних принципах:

- багатовекторності при виявленні та оцінці ризиків;
- оперативності;
- об'єктивності;
- комплексності.

Ризики Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» систематизовані у наступні основні групи:

- андеррайтингові ризики;
- ринкові ризики;
- ризики дефолту контрагента;
- операційні ризики.

Основними етапами процесу управління ризиками Товариства є:

- виявлення ризиків;
- класифікація ризиків;
- оцінка ризиків;
- визначення методів та інструментів управління;
- практична реалізація виявлення, класифікації, оцінки методів та інструментів управління.

Заходи управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» спрямовані на мінімізацію та уникнення ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них.

Відповідальним органом за практичну реалізацію основних елементів Стратегії управління ризиками Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» визначено Правління Товариства.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

20 жовтня 2014 року Наглядовою радою затверджена нова редакція Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (з врахуванням вимог Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, від 05.06.2014 р. №1772).

Вищезазначене Положення регламентує порядок, особливості створення служби внутрішнього аудиту (контролю) організації та проведення внутрішнього аудиту (контролю) в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія».

За результатами внутрішнього аудиту (контролю) поточної діяльності служба внутрішнього аудиту (контролю) звітує Наглядовій раді Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».

Порушень та зловживань посадовими особами Товариства не встановлено.

За висновками служби внутрішнього аудиту (контролю) фінансова звітність Товариства справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан та результати діяльності Товариства в 2019 році, що викладена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Система управління Товариством достатня та ефективно використовує наявні ресурси Товариства. Діяльність Товариства відповідає вимогам законодавства України та внутрішнім документам. Дана інформація розкрита в Примітках до фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» за 2019 р. станом на 31.12.2019 р.

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Протягом 2019 року в Товаристві було проведено відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті розмір, а саме:

- відчуження активів, що є предметом значного правочину, та становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства рішення не приймали;
- відчуження активів, що є предметом значного правочину, які перевищують 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства рішення не приймали;
- Наглядова рада прийняла наступне рішення про відчуження активів, що становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства про продаж Михайлову О.М. пакету акцій в розмірі 10% статутного капіталу Товариства (протокол № 13 від 12.06.19 р., протокол № 17 від 29.08.19 р.);

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2019 року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, а саме:

- звіт про оцінку майна № АПЛЮАС Приватне підприємство «ОЦІНЮВАЧ» - 28 953 600,00 грн. - придбання нерухомого майна;
- звіт про оцінку майна (акцій) від 20.06.19 р. Приватне підприємство «ОЦІНЮВАЧ» - 10 620 000,00 грн. - продаж пакету акцій в розмірі 10% статутного капіталу Товариства.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею.

Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року:

Наглядова рада

Михайлов Олександр Михайлович

Страхове відшкодування – 25 627,01 грн.;

Ліцензійний договір – 12 500 000,00 грн.

Купівля- продаж майна – 21 500 000,00 грн.

Купівля акцій – 10 620 000,00 грн.

Михайлова Зоя Петрівна

Страхове відшкодування – 15 307,46 грн.;

Страховий платіж – 15 400,00 грн.

Правління

Мосійчук Тетяна Костянтинівна

Страховий платіж – 11 333,00 грн.;

Страхове відшкодування – 1 948,45 грн.

Пов'язані особи з УПСК:

ПрАТ «КДЕМЗ» (за період з 01.01. по 25.04.2019 р.)

отримано за договорами оренди - 1 667 184,29 грн.

сплачено оренду – 2 092 566,48 грн.

страхові платежі – 53 286,59 грн.

Споріднена особа:

ТОВ «ІІ.Р.Інтернешнл»

отримано за договорами оренди - 153 779,35 грн.

сплачено оренду – 1 419 056,19 грн.

страхові платежі – 8 002,67 грн.

Операції з членами сім'ї пов'язаних осіб протягом року відсутні.

Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

У 2019 році Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» не отримувало від органів державне регулювання ринків фінансових послуг рекомендації чи зауваження щодо аудиторського висновку.

Зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Зовнішній аудитор призначений позачерговими загальними зборами акціонерів Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (протокол № 4 від 30.10.2019 р.) на три роки:

Код за ЄДРПОУ – 34619277

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА».

Місцезнаходження: 01030, м. Київ, вул. Б. Хмельницького, 52-Б (тел. (044) 5012531).

Діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» працює з 2006 року, що складає загальний стаж роботи 13 років;

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги Приватному акціонерному товариству «Українська пожежно-страхова компанія»:

укладено договір на надання аудиторських послуг на три роки з Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА»;

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року:

інших аудиторських послуг Приватному акціонерному товариству «Українська пожежно-страхова компанія» протягом року Товариством з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» не надавалися;

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора:

випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора Товариства протягом року не було;

- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років:

За попередні роки Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» перевіряло Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма «Рада Лтд» (2014р.-2017р.), Товариством з обмеженою відповідальністю «БДО» (2018р.);

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком (звітом), виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

До Товариства з обмеженою відповідальністю «ПКФ УКРАЇНА» Аудиторською палатою України протягом року стягнення не застосовувались. Факти подання недостовірної звітності Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», що підтверджена аудиторським висновком, органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлені.

Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг:

у Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» розроблено порядок захисту прав споживачів, в тому числі механізм розгляду скарг. Відповідальність щодо цього питання покладена на Юридичний департамент.

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги:

директор юридичного департаменту Дробот Тетяна Леонідівна.

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг):

в 2019 році стосовно здійснення Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» страхових виплат (страхового відшкодування) було подано 236 скарг, з яких 173 скарг подано до Нацкомфінпослуг, по яким у 57 випадках здійснено перерахунок суми та проведено доплату страхового відшкодування, до МТСБУ подано 63

скарги, по яким у 20 випадках здійснено перерахунок суми та проведено доплату страхового відшкодування.

Характер вищевказаних скарг:

відмова у виплаті страхового відшкодування;

незгода з розміром виплаченого страхового відшкодування;

зволікання у прийнятті рішення.

За усіма скаргами були надані обґрунтовані відповіді.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду:

у 2019 році у провадженні суду знаходилося 349 судових справ за позовними заявами до Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», з яких задоволено – 28 випадків, задоволено частково - 24 випадки, відмовлено у задоволенні позову - 82 випадки, знаходяться на стадії судового розгляду 215 справи.

Корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та /або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Корпоративне управління в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» здійснюється згідно з вимогами законодавства України, зокрема, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» тощо. «Принципи корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», затверджені загальними зборами акціонерів (протокол №1 від 21.04.2016 р.)

Інформація про корпоративне управління у ПрАТ «УПСК», в т.ч. передбачена Положенням про Державний реєстр фінансових установ, затвердженим розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 28 серпня 2003 р. N 41 (у редакції розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг від 28.11.2013 N 4368), у повному обсязі була надана до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг.

Основними напрямками корпоративного управління є:

- дотримання та вдосконалення системи захисту прав та інтересів акціонерів, забезпечення їх рівноправності, що створює якісні відносини власності щодо активів товариства та економічних результатів його діяльності, створює середовище, яке забезпечує захист інтересів акціонерів з великими та маленькими пакетами акцій;
- встановлення стратегічних цілей діяльності товариства та контроль за їх досягненням;
- визначення правил та процедур, щодо забезпечення принципів професійної етики;
- розмежування повноважень між органами управління товариства та створення дієвої системи стримувань та противаг з метою підвищення відповідальності перед акціонерами за кінцеві результати діяльності товариства.

(розкриття інформації передбачено Рішенням НКЦПФР № 2826 від 03.12.2013 р. п. 4 р. III):

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Стратегічним завданням ПрАТ «УПСК» на 2020 рік є досягнення рівня залучення страхових платежів не менш ніж у 2019 році.

Основними напрямками діяльності Товариства, спрямованими на реалізацію цієї стратегії Товариства, вважати:

Блок страхування та перестрахування:

- постійна, робота спрямована на вдосконалення існуючих і розробку нових страхових продуктів, які відповідають сучасним потребам, інтересам клієнтів;
- розширення зв'язків з вітчизняними та світовими партнерами, страховими та перестраховими компаніями;
- диверсифікація страхового портфелю, запровадження нових каналів продаж та розробка нових програм страхування.

- подальший розвиток продажу договорів обов'язкового страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів та інших видів страхування он-лайн;
- розроблення та впровадження мобільного додатку для продажу страхових продуктів.

Блок по роботі з регіонами:

- системний аналіз діяльності відокремлених структурних підрозділів, своєчасне виявлення проблемних питань та їх усунення з метою забезпечення рентабельності їх функціонування;
- розробка та впровадження програм навчання для працівників відокремлених структурних підрозділів, страхових агентів;
- постійний моніторинг тенденції розвитку страхового ринку з урахування специфіки розвитку окремих регіонів та спрямування діяльності регіональних представництв Компанії за результатами такого моніторингу;

Блок питань з розвитку:

- забезпечення виконання комплексу дій, пов'язаних із розвитком маркетингової діяльності та рекламуванням бренду UPSK;
- розвиток бренд-позиціонування компанії та посилення присутності компанії у digital-середовищі;
- зміна підходів у взаємодії бізнес-процесів між Компанією та клієнтами, перехід у до діджиталізації;
- диверсифікація та збільшення рентабельності портфелю шляхом створення та приєднання структурних підрозділів компанії;
- створення власного технічного асістансу;
- розширення системи прогресивної шкали мотивації продавців компанії;
- підвищення професійного рівня менеджменту компанії.

Блок врегулювання збитків:

- неухильне дотримання вимог законодавства та положень договорів страхування, в тому числі – термінів проведення страхових відшкодувань та страхових виплат;
- неухильне дотримання вимог по забезпеченню економічної безпеки компанії на стадії розслідування обставин настання подій, що мають ознаки страхових;
- активізація процесів по «швидкому врегулюванню» із застосуванням протоколів погодження сум збитку з автотранспортних ризиків відповідно до вимог законодавства;
- розширення мережі центрів врегулювання збитків.

Блок фінансів:

- аналіз та структуризація витрат, визначення джерел їх покриття, прогнозування очікуваних результатів у ході проведення фінансової діяльності;
- проведення інвестиційної діяльності, спрямовану на підвищення прибутковості активів;
- розроблення єдиних форм звітності управлінського обліку компанії;
- забезпечення затвердження щорічних бюджетів та контроль за їх виконанням.

Інформація про розвиток емітента

ПрАТ «УПСК» зареєстровано 22.06.1993р. На сьогоднішній день ПрАТ «УПСК» має розвинуту структуру своїх відокремлених підрозділів, які представлені в усіх областях України. ПрАТ «УПСК» є асоційованим членом МОТОРНОГО (ТРАНСПОРТНОГО) СТРАХОВОГО БЮРО УКРАЇНИ, членом АРІФРУ, а також входить до Об'єднання учасників страхового ринку України АСОЦІАЦІЯ «СТРАХОВИЙ БІЗНЕС».

ПрАТ «УПСК» акредитована в найбільших системних банках України, таких як ПАТ «Державний ощадний банк України», ПАТ «Укресімбанк», АБ «Укргазбанк», ПАТ «ОТП Банк» тощо.

Для максимального захисту інтересів своїх клієнтів та забезпечення фінансової стійкості, ПрАТ «УПСК» співпрацює з провідними компаніями з перестрахування:

Gen Re, Hannover Re, Allianz Global Corporate & Specialty (Німеччина);

SWISS Re (Швейцарія);

SCOR SE, Barents Re Reinsurance Co., Inc. (Франція);

Польське перестрахувальне товариство (Польща);

AzRe Reinsurance Company (Азербайджан);

Talbot Underwriting Limited (Великобританія);

ОАО "Сава Перестрахова Компанія" (Словенія).

ПрАТ «УПСК» є лідером страхового ринку України, що надає широкий спектр страхових послуг та пропонує для своїх клієнтів 20 видів добровільного та 17 видів обов'язкового страхування на вигідних умовах. Розроблення та впровадження страхових продуктів дозволяють компанії виходити на нові ринки та принципово новий рівень розвитку у сфері обслуговування клієнтів. ПрАТ «УПСК» регулярно аналізує промислові, аграрні та інноваційні ринки, ринки фінансових послуг, великого та малого бізнесу задля створення страхових продуктів відповідно до потреб кожної галузі.

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування;

2) схильність емітента до цінних ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Протягом звітної періоду Товариством такі правочини та деривативи не укладались і тому впливу на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента немає.

Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Товариство в своїй діяльності керується «Принципами корпоративного управління», який був прийнятий загальними зборами акціонерів 21 квітня 2016 року. Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" дотримується принципів корпоративного управління.

Протягом звітної року функціонували наступні органи корпоративного управління: загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління, ревізор. Контроль за фінансово-господарською діяльністю здійснювався ревізором (період роботи січень-жовтень 2019р.), відповідно до повноважень, визначених Статутом. До органів, які здійснюють внутрішній контроль, належать: Наглядова Рада, Ревізійна комісія (ревізор), служба внутрішнього аудиту (контролю).

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Товариство не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Товариством не приймалося рішення про застосування кодексу корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інших кодексів корпоративного управління. Акції ПрАТ "УПСК" не знаходяться в обігу на фондових біржах.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги

Посилання на всю відповідну інформацію про практику корпоративного управління, застосовану понад визначені законодавством вимоги: Товариство в своїй діяльності керується власними «Принципами корпоративного управління». Практика корпоративного управління понад визначені законодавством вимоги не застосовується.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або

третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій
Відхилені від положень кодексу корпоративного управління не має.

3) інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	15.03.2019	
Кворум зборів	8,24741	

- відповідно до ст. 41 Закону України «Про акціонерні товариства», кворум для проведення позачергових загальних зборів акціонерів відсутній.

Таким чином, позачергові загальні збори акціонерів, скликані на 15.03.2019р., о 11 годині 00 хвилин, є такими, що не відбулись.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2019	
Кворум зборів	69,9885	

Результати розгляду питань порядку денного: з усіх питань проголосували «за» - 100% голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Загальний опис прийнятих на загальних зборах рішень:

Обрати лічильну комісію річних загальних зборів акціонерів Товариства, призначених на 25.04.2019 р., у складі двох осіб, а саме: Голова лічильної комісії Матус Г.М., член лічильної комісії Дробот Т.Л.

Обрати Пшеченко О.Г. Головою річних загальних зборів акціонерів Товариства та Фролову К.В. секретарем річних загальних зборів акціонерів Товариства.

Затвердити наступний порядок проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства: основна доповідь – до 10 хвилин; співдоповідь – до 5 хвилин; виступи в дебатах – до 3 хвилин; відповіді на запитання – до 3 хвилин; акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється. Голосування по п.10 порядку денного проводиться іменними бюлетенями для кумулятивного голосування, форму і текст яких затверджено Наглядовою радою Товариства.

Голосування по всім іншим питанням порядку денного проводиться іменними бюлетенями для голосування, форму і текст яких затверджено Наглядовою радою Товариства. Голосування відбувається за принципом 1 голосуюча акція – 1 голос.

за результатами розгляду затвердити Звіт Наглядової ради ПрАТ «УПСК» за 2018 рік;

за наслідками розгляду Звіту Наглядової ради ПрАТ «УПСК» за 2018 рік взяти до відома зазначену в ньому інформацію.

за результатами розгляду затвердити Звіт Правління ПрАТ «УПСК» про результати фінансово-господарської діяльності за 2018 рік;

за наслідками розгляду Звіту Правління ПрАТ «УПСК» про результати фінансово-господарської діяльності за 2018 рік взяти до відома зазначену в ньому інформацію.

за результатами розгляду затвердити звіт та висновки Ревізора ПрАТ «УПСК» за 2018 р.;

за наслідками розгляду взяти до відома інформацію, зазначену в Звіті Ревізора ПрАТ «УПСК» за 2018р.

затвердити річний звіт Товариства за 2018 рік.

збитки ПрАТ «УПСК» в розмірі 20777,2 тис. грн. за 2018 рік покрити за рахунок нерозподіленого прибутку минулих років.

затвердити основні напрями діяльності Товариства на 2019 рік.

Обрати членами Наглядової ради ПрАТ «УПСК» наступних акціонерів: Михайлова Олександра Михайловича, Михайлову Зою Петрівну, Ставицького Ігоря Євгеновича.

затвердити умови цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова

компанія", обраними річними загальними зборами акціонерів ПрАТ «УПСК» 25 квітня 2019р.;

обрати особу, яка уповноважується на підписання цивільно-правових або трудових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради - Голову Правління ПрАТ «УПСК» Нестерова Ігоря Леонідовича.

схвалити договір № 152/09А про надання аудиторських послуг від 29.09.2018р., укладений між ПрАТ «УПСК» та ТОВ «БДО» (код ЄДРПОУ 20197074).

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	31.05.2019	X
Кворум зборів	69,9885	

Результати розгляду питань порядку денного: з усіх питань проголосували «за» - 100% голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Загальний опис прийнятих на загальних зборах рішень:

Обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів акціонерів Товариства, призначених на 31.05.2019 р., у складі двох осіб, а саме: Голова лічильної комісії Матус Г.М., член лічильної комісії Дробот Т.Л.

Обрати Пшеченко О.Г. Головою позачергових загальних зборів акціонерів Товариства та Фролову К.В. секретарем позачергових загальних зборів акціонерів Товариства.

Затвердити наступний порядок проведення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства:

основна доповідь – до 10 хвилин; співповідь – до 5 хвилин; виступи в дебатах – до 3 хвилин; відповіді на запитання – до 3 хвилин; акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється.

Голосування по всім іншим питанням порядку денного проводиться іменними бюлетенями для голосування, форму і текст яких затверджено Наглядовою радою Товариства.

Голосування відбувається за принципом 1 голосуюча акція – 1 голос.

- за результатами розгляду Звіту незалежного аудитора (Звіт щодо аудиту фінансової звітності ПрАТ «УПСК» за 2018р.) та Звіту з надання впевненості, підготовлені суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ «БДО» (код ЄДРПОУ 20197074), для подання до Нацкомфінпослуг, не затверджувати заходів;

- за результатами розгляду Звіту незалежного аудитора (Звіт щодо аудиту фінансової звітності ПрАТ «УПСК» за 2018р.) та Звіту з надання впевненості, підготовлені суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ «БДО» (код ЄДРПОУ 20197074), для подання до НКЦПФР, не затверджувати заходів.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	30.10.2019	X
Кворум зборів	79,9885	

Результати розгляду питань порядку денного: з питання «про внесення змін до Статуту Товариства» проголосували «за» - 79,9885% голосів акціонерів від їх загальної кількості; з усіх інших питань проголосували «за» - 100% голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Загальний опис прийнятих на загальних зборах рішень:

обрати лічильну комісію позачергових загальних зборів акціонерів Товариства, призначених на 30.10.2019 р., у складі двох осіб, а саме: Голову лічильної комісії Матус Г.М., члена лічильної комісії Дробот Т.Л. обрати Пшеченко О.Г. Головою позачергових загальних зборів акціонерів Товариства та Фролову К.В. секретарем позачергових загальних зборів акціонерів Товариства.

призначити Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ Україна» (код ЄДРПОУ 34619277) суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності ПрАТ «УПСК» за 2019 рік, 2020 рік та 2021 рік.

. внести зміни до Статуту Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (ідентифікаційний код 20602681) шляхом викладення його у новій редакції.

призначити особу, яка повинна подати документи про внесення змін до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» (ідентифікаційний код 20602681), а саме: Матус Галину Миколаївну.

достроково припинити повноваження Ревізора, а саме: Дмитренко Людмили Володимирівни. обрати членом Правління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» Лисенка Бориса Борисовича.

термін повноважень члена Правління становить 5 (п'ять) років.

попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з таких правочинів, перевищує 25 відсотків, але менша ніж 50 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, які можуть вчинятися Товариством протягом не більше як одного року з дати прийняття цього рішення, а саме:

- правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів страхування, перестрахування граничною сукупною вартістю 800 млрд. грн.

- правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів з розміщення грошових коштів на депозит/договорів банківського вкладу, договорів купівлі-продажу цінних паперів, договорів купівлі-продажу нерухомого майна граничною сукупною вартістю 462 млн. грн.

Надати повноваження Голові Правління Товариства вчиняти/укладати вищевказані правочини протягом не більше як одного року з дати прийняття цього рішення, з правом передоручення наданих повноважень.

попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, якщо ринкова вартість майна, робіт або послуг, що є предметом кожного з таких правочинів, становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства, які можуть вчинятися Товариством протягом не більше як одного року з дати прийняття цього рішення, а саме:

- правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів страхування, перестрахування граничною сукупною вартістю 800 млрд. грн.

- правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів з розміщення грошових коштів на депозит/договорів банківського вкладу, договорів купівлі-продажу цінних паперів, договорів купівлі-продажу нерухомого майна граничною сукупною вартістю 462 млн. грн.

Надати повноваження Голові Правління Товариства вчиняти/укладати вищевказані правочини протягом не більше як одного року з дати прийняття цього рішення, з правом передоручення наданих повноважень.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	06.12.2019	
Кворум зборів	79,9885 %	

Результати розгляду питань порядку денного: з усіх питань проголосували «за» - 100% голосів акціонерів, що зареєструвались для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Загальний опис прийнятих на загальних зборах рішень:

обрати членів лічильної комісії позачергових Загальних зборів, призначених на 06.12.2019 р., у складі двох осіб, а саме: Голову лічильної комісії Матус Г.М., члена лічильної комісії Дробот Т.Л.

затвердити наступний порядок проведення позачергових Загальних зборів: основна доповідь – до 10 хвилин; співдоповідь – до 5 хвилин; виступи в дебатах – до 3 хвилин; відповіді на запитання – до 3 хвилин; акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється. Голосування по всіх питаннях порядку денного проводиться іменними бюлетенями для

голосування, форму і текст яких затверджено Наглядовою радою Товариства. Голосування відбувається за принципом 1 голосуюча акція – 1 голос.

анулювати викуплені Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» 4 000 000 (чотири мільйони) штук простих іменних акцій власного випуску без зміни розміру статутного капіталу.

анулювання викуплених Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» акцій здійснюється одночасно зі збільшенням номінальної вартості решти акцій до 6,25 грн. (шість гривень 25 копійок) за одну просту іменну акцію.

внаслідок цього одна проста іменна акція старої номінальної вартості 5,00 грн. (п'ять гривень 00 копійок) конвертується в одну просту іменну акцію нової номінальної вартості 6,25 грн. (шість гривень 25 копійок).

конвертація акцій здійснюється за коефіцієнтом, який становить 1,25 та характеризує співвідношення номінальної вартості акцій Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» на дату прийняття рішення про анулювання викуплених акцій без зміни розміру статутного капіталу до нової номінальної вартості 6,25 грн. (шість гривень 25 копійок) за одну просту іменну акцію.

статутний капітал залишити без змін в розмірі 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень 00 копійок).

підтвердити рішення щодо затвердження результатів діяльності Акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» за 2009 рік, прийняте черговими Загальними зборами акціонерів, що відбулися 09.04.2010 р. (протокол № 1), в тому числі отриманий прибуток в сумі 29972600,00 грн. (двадцять дев'ять мільйонів дев'ятсот сімдесят дві тисячі шістсот гривень 00 копійок).

Вирішили:

підтвердити рішення щодо затвердження результатів діяльності Акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» за 2010 рік, прийняте черговими Загальними зборами акціонерів, що відбулися 22.03.2011 р. (протокол № 1), в тому числі отриманий прибуток в сумі 19138700,00 грн. (дев'ятнадцять мільйонів сто тридцять вісім тисяч сімсот гривень 00 копійок).

розподілити частину нерозподіленого прибутку Товариства за 2009 р. в розмірі 2000000,00 грн. (два мільйони гривень 00 копійок) та визначити використання зазначених 2000000,00 грн. (два мільйони гривень 00 копійок) для підвищення номінальної вартості акцій Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».

розподілити частину нерозподіленого прибутку Товариства за 2010 р. в розмірі 18000000,00 грн. (вісімнадцять мільйонів гривень 00 копійок) та визначити використання зазначених 18000000,00 грн. (вісімнадцять мільйонів гривень 00 копійок) для підвищення номінальної вартості акцій Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».

здійснити випуск Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» простих іменних акцій новою номінальною вартістю 6,25 грн. (шість гривень 25 копійок) кожна, в кількості 16 000 000 (шітнадцять мільйонів) штук, загальною номінальною вартістю 100 000 000,00 грн. (сто мільйонів гривень 00 копійок).

затвердити Рішення про випуск Приватним акціонерним товариством «Українська пожежно-страхова компанія» акцій нової номінальної вартості, яке оформити окремим додатком, який є невід'ємною частиною протоколу.

затвердити текст Персонального повідомлення акціонерів, яке викласти в окремому додатку, який є невід'ємною частиною цього протоколу.

внести зміни до Статуту Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (ідентифікаційний код 20602681) в тому числі щодо зміни номінальної вартості та кількості розміщених акцій шляхом викладення Статуту у новій редакції.

уповноважити Голову Правління Нестерова Ігоря Леонідовича підписати Статут Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (ідентифікаційний код 20602681), викладеного у новій редакції.

призначити особу, яка повинна подати документи про внесення змін до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про Приватне акціонерне

товариство «Українська пожежно-страхова компанія» (ідентифікаційний код 20602681), а саме: Матус Галину Миколаївну.

внести зміни до Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, шляхом викладення цих Положень у новій редакції.

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій	X	
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (зазначити)	Прийняття рішення про випуск акцій шляхом збільшення номінальної вартості без змін розміру статутного капіталу.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства		
Інше (зазначити)		

У разі скликання, але непроведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх непроведення: За звітний період усі чергові загальні збори, які були скликані - проводилися.

У разі скликання, але непроведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх непроведення: за звітний період позачергові загальні збори, які скликалися 15.03.2019 р. є такими, що не відбулись за відсутністю кворуму.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	3
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту		X
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)		

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Оцінка роботи комітетів наглядової ради не проводилась.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: Не відбувались

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Михайлов Олександр Михайлович	Голова Наглядової ради	X	
Опис:			
Михайлова Зоя Петрівна	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Ставицький Ігор Євгенович	Член Наглядової ради	X	
Опис:	н/д		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
--	-----	----

Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)		

Чи проводилися засідання Наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

В 2019 році Наглядова рада провела 22 засідання. Опрацьовано і ухвалено рішення з понад 37 питань щодо діяльності Товариства. На засіданнях приймали рішення з питань, що віднесені до повноважень Наглядової ради. Головні з яких:

1. Про членство в об'єднанні «Ядерний страховий пул».
2. Про необхідність затвердження Положення про Сумське обласне управління ПрАТ "УПСК".
3. Про необхідність затвердження Положення про Рокитнянське районне відділення ПрАТ "УПСК".
4. Про затвердження Звіту про висновки процедури відбору суб'єкта аудиторської діяльності.
5. Про надання рекомендацій/пропозицій з питань призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» за 2018 рік.
6. Про проведення позачергових загальних зборів Товариства. Визначення дати, часу і місця їх проведення. Встановлення часу та місця проведення реєстрації акціонерів для участі у позачергових загальних зборах.
7. Затвердження порядку денного позачергових загальних зборів та проектів рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного.
8. Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових загальних зборів акціонерів Товариства. Визначення способу повідомлення акціонерів про проведення позачергових загальних зборів акціонерів.
9. Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають право на участь у позачергових загальних зборах акціонерів Товариства
7. Про порядок ознайомлення акціонерів з документами для прийняття рішень з питань порядку денного.
8. Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових загальних зборах.
10. Про призначення Реєстраційної комісії.
11. Про формування тимчасової Лічильної комісії.

12. Про проведення річних загальних зборів Товариства. Визначення дати, часу і місця їх проведення. Встановлення часу та місця проведення реєстрації акціонерів для участі у річних загальних зборах акціонерів Товариства.
13. Затвердження порядку денного річних загальних зборів акціонерів та проектів рішень щодо кожного з питань, включених до порядку денного.
14. Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства. Визначення способу повідомлення акціонерів про проведення річних загальних зборів акціонерів Товариства.
15. Про визначення дати складання переліку акціонерів, які мають право на участь у річних загальних зборах акціонерів Товариства.
16. Про порядок ознайомлення акціонерів з документами для прийняття рішень з питань порядку денного річних загальних зборів акціонерів Товариства.
17. Про затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборах акціонерів Товариства.
18. Про призначення Реєстраційної комісії.
19. Про формування тимчасової Лічильної комісії.
20. Про затвердження Наглядовою радою Товариства повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів ПрАТ «УПСК».
21. Про відкладення вступу ПрАТ "УПСК" до об'єднання «Ядерний страховий пул».
22. Про обрання Голови Наглядової ради.
23. Про прийняття рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства та надання повноважень на їх укладення.
24. Про продаж раніше викуплених ПрАТ «УПСК» власних акцій.
25. Про обрання оцінювача майна (акцій) Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг.
26. Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» за 2019 рік, 2020 рік та 2021 рік.
27. Затвердження ринкової вартості майна.
28. Про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість.
29. Про зміну найменування відокремленого структурного підрозділу ПрАТ "УПСК" , а саме: Житомирського обласне управління ПрАТ "УПСК", зміну місцезнаходження підрозділу та затвердження Положення про відокремлений структурний підрозділ в новій редакції.
30. Про дострокове припинення повноважень члена Правління ПрАТ «УПСК» Мосійчук Т.К.
31. Про дострокове припинення повноважень Голови Правління ПрАТ «УПСК» Нестерова І.Л.
32. Про звільнення внутрішнього аудитора Служби внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».
33. Про затвердження умов контрактів, що укладатимуться з членами Правління ПрАТ «УПСК», встановлення розміру їх винагороди.
34. Про обрання Голови Правління ПрАТ «УПСК» та укладення контракту.
35. Про обрання члена Правління ПрАТ «УПСК» та укладення контракту.
35. Про призначення особи, яка повинна подати документи про внесення змін до ЄДР юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань про Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» (ідентифікаційний код 20602681).
37. Про обрання внутрішнього аудитора Служби внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення		X

ринкової вартості акцій		
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу

На початок 2019 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління – Нестеров І.Л.

Член Правління – Мосійчук Т.К.

Член Правління – Лініченко О.М.

Згідно рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 30.10.2019р. (протокол № 4) в склад Правління обраний Лисенко Б.Б.

Згідно рішення Наглядової ради від 13.12.2019р. (протокол № 22) припинено повноваження Голови Правління Нестерова І.Л.

Згідно рішення Наглядової ради від 13.12.2019р. (протокол № 22) в склад правління були внесені наступні зміни:

Головою Правління обрана Мосійчук Т.К.;

Членом Правління Тимощук О.В.

На 31. 12. 2019 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління - Мосійчук Т.К.;

Член Правління - Тимощук О.В.;

Член Правління - Лініченко О.М.

Член Правління - Лисенко Б.Б.

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
До складу Правління входять 4 особи: Голова та члени Правління.	Голова Правління наділяється наступними повноваженнями: Здійснює оперативне керівництво діяльністю Товариства; Представляє на засіданнях Наглядової ради та на Загальних зборах точку зору Правління; Затверджує правила страхування, страхові тарифи, типові договори страхування, економічне обґрунтування запланованої страхової (перестраховальної) діяльності, тощо; Без довіреності представляє інтереси Товариства в Україні та за її межами в усіх без винятку підприємствах, установах, організаціях незалежно від їх організаційно-правової форми та підпорядкування, в тому числі в органах державної влади та управління, міністерствах, відомствах, їх структурних підрозділах будь-якого рівня та будь-якої направленості, державних комітетах та підвідомчих їм органах, інших державних органах і громадських організаціях, а також в органах місцевої влади та місцевого самоврядування та їх структурних підрозділах, у фондах, інспекціях, комісіях та комітетах, в судах всіх юрисдикцій та всіх інстанцій, тощо; Укладає та підписує від імені Товариства договори страхування, договори перестраховування, договори співстрахування, договори банківського вкладу, договори купівлі – продажу, векселі, та інші договори, угоди, контракти, в тому числі зовнішньоекономічні, а

також інші правові акти; Розпоряджається (придбаває, відчужує будь-яким способом) відповідно до Статуту і законодавства України майном, цінними паперами/частками та грошовими коштами Товариства; Від імені Товариства видає довіреності; Відкриває в банківських/фінансових установах поточні, валютні та інші рахунки Товариства; Видає накази та розпорядження в межах своєї компетенції; Затверджує процедури та внутрішні документи Товариства (інструкції, правила, положення та інші документи, що регламентують роботу Товариства) за виключенням тих, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів управління Товариства; Приймає рішення про відрядження працівників Товариства, у тому числі за кордон; Забезпечує дотримання норм законодавства про працю, правил внутрішнього трудового розпорядку; Укладає від імені Товариства контракти та трудові договори з працівниками; Приймає рішення про пред'явлення претензій та позовів від імені Товариства; Затверджує перелік відомостей, що становить комерційну таємницю Товариства; Здійснює зовнішньоекономічну діяльність Товариства;

Приймає на роботу та звільняє з роботи працівників Товариства, застосовує засоби заохочення та накладає стягнення; Визначає умови оплати праці працівників, в тому числі посадові оклади, надбавки, премії відповідно до затвердженої системи оплати праці працівників Товариства; Затверджує штатний розклад Товариства, відокремлених підрозділів Товариства; Затверджує організаційну структуру Товариства, приймає рішення про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних підрозділів Товариства, затверджує положення про структурні підрозділи Товариства; Розподіляє обов'язки між членами Правління, визначає їх повноваження; Має право першого підпису всіх фінансових документів, в тому числі, але не виключно, підпису всіх бухгалтерських та податкових документів Товариства; Має право представляти інтереси Товариства на загальних зборах учасників товариств, учасником яких є Товариство, брати участь у зазначених загальних зборах товариств та голосувати з будь-яких питань порядку денного або уповноважувати на це іншу особу шляхом видачі довіреності; Вчиняє інші дії, має права й обов'язки, що не суперечать Статуту Товариства. У випадку тимчасової відсутності Голови Правління його обов'язки виконує член Правління або інша визначена особа на підставі наказу Голови Правління. Особа, на яку тимчасово покладено

	виконання обов'язків Голови Правління, має всі повноваження Голови Правління, передбачені законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління, в тому числі діє від імені Товариства без довіреності та представляє його інтереси з будь – якими третіми особами, державними органами, тощо. Інші особи можуть діяти від імені Товариства у порядку представництва, що передбачений Цивільним кодексом України.
Опис	про проведені засідання і порядок прийняття рішення Згідно п.12.3. Статуту Товариства засідання Правління вважається правомочним, якщо на них присутні більшість його членів. Рішення Правління приймається простою більшістю голосів присутніх членів Правління. загальний опис прийнятих на них рішень В 2019 році Правління проводило 44 засідання. Опрацьовані і ухвалені рішення з понад 165 питань щодо діяльності Товариства. Головні з яких: про роботу відокремлених підрозділів, про розвиток продажів, про організацію роботи страхових послуг, про взаєморозрахунки з відокремленими підрозділами, про затвердження розміру страхових тарифів за договорами страхування, про врегулювання страхових виплат, про здійснення страхових виплат тощо.

Примітки д/н

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревизора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревизора / ні) ревізійна комісія не створювалась. Ревізор був обраний до 30.10.2019р. Станом на 31.12.2019 р. ревізійна комісія (ревизор) не обиралась.

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальн і збори акціоне рів	Наглядов а рада	Виконав чий орган	Не належит ь до компете нції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-	ні	ні	так	ні

планів)				
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	так	ні	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)	У Товаристві також існують Положення "Про службу внутрішнього аудиту (контролю)", "Принципи корпоративного управління". Відсутні положення про посадових осіб акціонерного товариства, про акції акціонерного товариства, про порядок розподілу прибутку.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнод	Документи надаються для ознайомлен	Копії докумен тів надають ся на	Інфор мація розміщується на
---	---	---------------------------------------	------------------------------------	---------------------------------	-----------------------------

		оступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	безпосередньо в акціонерному товаристві	запит акціонера	власний інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	так	ні	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	так	ні	так	так	ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X

Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів	X	
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)		

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Михайлов Олександр Михайлович	н/д	94,9 %

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
0	0	Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних	0

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Згідно з п.15 ст.2 ЗУ "Про акціонерні товариства" посадові особи органів акціонерного товариства - фізичні особи - голова та члени наглядової ради, виконавчого органу, ревізійної комісії, ревізор акціонерного товариства, а також голова та члени іншого органу товариства, якщо утворення такого органу передбачено статутом товариства.

Кількісний склад Наглядової ради становить 3 (три) особи. Кількісний склад Наглядової ради може бути змінений Загальними зборами з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Член Наглядової ради не може бути одночасно членом Правління та/або членом Ревізійної комісії (Ревізором) Товариства. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів). Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на строк не більший ніж 3 (три) роки. Загальні збори можуть прийняти рішення про обрання, припинення повноважень окремого члена Наглядової ради з урахуванням зазначеного в пункті 10.2. статті 10 цього Статуту. Члени Наглядової ради обираються простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах та яким належать голосуючі з цього питання акції (без застосування кумулятивного голосування).

У разі якщо членом Наглядової ради обирають особу, яка була Головою або членом Правління, така особа не має права протягом 3 (трьох) років з моменту припинення її повноважень як Голови або члена Правління вносити пропозиції щодо кандидатур аудитора Товариства та не має права голосу під час голосування з питання обрання аудитора Товариства. Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. Якщо у встановлений в пункті 10.2. статті 10 цього Статуту строк Загальні збори не прийняли рішення передбачені підп. 10.9.2.19. - 10.9.2.20. пункту 10.9. статті 10 цього Статуту, повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення Загальних зборів. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з числа її членів простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової Ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано члена Наглядової ради, який протягом попереднього року був Головою Правління. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів/члена Наглядової ради та одночасне обрання нових членів/нового члена Наглядової ради. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються:

За його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;

В разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я;

В разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради;

В разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; В разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера; В інших випадках, передбачених законодавством України. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються достроково також у випадку якщо особа була обрана членом Наглядової ради як акціонер перестане бути акціонером Товариства. член Наглядової ради зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів у письмовій формі повідомити Правління та Наглядову раду про настання цих обставин. У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Наглядової ради і до обрання всього складу Наглядової ради засідання Наглядової ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції за умови, що кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її складу. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких дійсні, становить менше половини її кількісного складу, обраного відповідно до закону Загальними зборами, Товариство протягом 3 (трьох) місяців має скликати позачергові Загальні збори для обрання решти членів Наглядової ради.

Порядок роботи членів Наглядової ради та виплати їм винагороди визначається Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом, Положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно – правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Товариства підписується Головою Правління чи іншою уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради Товариства цивільно – правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Члени Наглядової ради є посадовими особами та можуть отримувати за виконуваними ними функціональні обов'язки грошову винагороду. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Статутом або Положенням про Наглядову раду. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

До складу Правління входять 4 особи: Голова та члени Правління.

Правління очолює Голова Правління. Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради та мають право голосу. Строк повноважень Голови та членів Правління становить 5 років. Членом Правління може бути обрана будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії (Ревізором). Та ж сама особа може обиратися Головою або членом Правління необмежене число разів. Права та обов'язки членів Правління визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства, цим Статутом та Положенням про Правління, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою. Голова Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом та законодавством України. Голова Правління організовує роботу Правління, скликає засідання, забезпечує ведення протоколів засідання. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення на посаду Голови Правління іншої особи або про призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Наглядова рада приймає рішення про припинення повноважень Голови та/або членів Правління простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради та мають право голосу. Повноваження Голови та/або члена Правління припиняються достроково за рішенням Наглядової ради: у разі одностороннього складання з себе повноважень Голови та/або члена Правління з поданням відповідної заяви про звільнення в строки, встановлені законодавством України про працю; у разі виникнення обставин, що відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови та/або члена Правління; в інших випадках, передбачених законодавством України, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління. Голова та/або член Правління зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів у письмовій формі повідомити про це Наглядову раду. Наглядова рада має право відсторонити від виконання повноважень Голову та/або члена Правління, дії або бездіяльність якого/яких порушують права акціонерів чи Товариства, та обрати/призначити особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови та/або члена Правління.

Для проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства Загальні збори можуть обирати Ревізійну комісію (Ревізора), яка здійснює свою діяльність на підставі Статуту, Положення про Ревізійну комісію та законодавства України. Ревізійна комісія (Ревізор) обирається Загальними зборами простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій, з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність. Ревізійна комісія (Ревізор) може обиратися для проведення спеціальної перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства або на визначений період. У випадку обрання Ревізійної комісії її кількісний склад становить 3 (три) особи. Кількісний склад Ревізійної комісії може бути змінений Загальними зборами з урахуванням вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Строк повноважень членів Ревізійної комісії (Ревізора) складає п'ять років.

Голова Ревізійної комісії обирається членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії. У разі обрання Ревізора, він одноосібно виконує повноваження, визначені Статутом. Вимоги до членів Ревізійної комісії та порядку їх діяльності, що передбачені цим Статутом, застосовуються і у випадку обрання Ревізора. Не може бути членом Ревізійної комісії (Ревізором): член Наглядової ради; Голова та члени Правління; корпоративний секретар; особа, яка не має повної цивільної дієздатності; члени інших органів Товариства. Члени Ревізійної комісії (Ревізор) не можуть входити до складу лічильної комісії Товариства. Перевірки здійснюються за дорученням Загальних зборів, Наглядової ради, з власної ініціативи Ревізійної комісії (Ревізора) або на вимогу акціонерів, що володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками голосуючих акцій Товариства. Ревізійна комісія (Ревізор) підзвітна Загальним зборами. Матеріали перевірок Ревізійна комісія надає Загальним зборам та Наглядовій раді.

9) повноваження посадових осіб емітента

Посадові особи органів Товариства – фізичні особи - Голова та члени Наглядової ради Товариства, Голова та члени Правління Товариства, Голова та члени Ревізійної комісії (Ревізор), а також голова та члени іншого органу Товариства, якщо утворення такого органу передбачено Статутом Товариства. Посадові особи органів управління несуть відповідальність за шкоду, заподіяну Товариству їх діями чи бездіяльністю, відповідно до законодавства України та цього Статуту. Діяльність органів Товариства регулюється законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Товариства.

Затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що віднесені до виключної компетенції Загальних зборів Законом України «Про акціонерні товариства», та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню; Затвердження Стратегії управління ризиками; Підготовка порядку денного Загальних зборів та проектів рішень з кожного питання проекту порядку денного, прийняття рішення про дату, час та місце їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; Формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою, обрання та надання повноважень Реєстраційній комісії щодо виконання функцій тимчасової лічильної комісії; Затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; Прийняття рішення про проведення річних та позачергових Загальних зборів відповідно до Статуту Товариства та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; Обрання Голови та секретаря Загальних зборів; Прийняття рішення про продаж раніше викуплених Товариством акцій; Прийняття рішення про розміщення Товариством інших цінних паперів, крім акцій; Прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, крім акцій, цінних паперів; Затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; Обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління; Затвердження умов контрактів, які укладатимуться з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди;

Розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; Обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства; Призначення і звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора); Затвердження умов трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту (з внутрішнім аудитором), встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; Здійснення контролю за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства; Обрання Реєстраційної комісії, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства»; Визначення умов договору, що укладатиметься з суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, призначеного Загальними зборами у відповідності до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторської діяльності»; Затвердження рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду висновку зовнішнього незалежного аудитора (аудиторської фірми) Товариства для прийняття рішення щодо нього; Визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку,

визначеного Законом України «Про акціонерні товариства»;Визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»;Вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях;Вирішення питань про створення та/або участь в будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію;Вирішення питань про приєднання, затвердження передавального акту та умов договору про приєднання у випадку, встановленому частиною четвертою ст. 84 Закону України «Про акціонерні товариства»;Вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Товариства, затвердження положень про них, а також уповноваження особи на внесення відповідних змін до державних реєстрів щодо відомостей про відокремлені підрозділи Товариства;Вирішення питань, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до законодавства, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення Товариства; Прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства;Прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та/або цим Статутом;Визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;Прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;Прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, яка надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладатиметься з нею, встановлення розміру оплати її послуг;Прийняття рішення про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства, затвердження порядку його проведення і критерії відбору, здійснення оцінки конкурсних пропозицій та складання звіту про висновки процедури відбору, обґрунтованих рекомендацій/пропозицій щодо призначення Загальними зборами суб'єкта (або групи суб'єктів) аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства у відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»;

Надсилання оферти акціонерам відповідно до ст. 65 Закону України «Про акціонерні товариства»;рийняття рішення про відсторонення Голови Правління та/або члена Правління від здійснення повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління та/або члена Правління. Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів, за винятком випадків, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства».

До компетенції Правління належить:Розробка поточних планів діяльності Товариства та заходи, необхідні для вирішення його завдань;Складання річних звітів Товариства та винесення їх на розгляд та затвердження Загальним зборам Товариства;Планування діяльності Товариства, його відокремлених підрозділів та інших структурних підрозділів, організація контролю виконання планів;Організація ведення бухгалтерського обліку та звітності Товариства;Організація фінансово-економічної роботи, обліку та звітності, ведення грошово-розрахункових операцій;Організація матеріально-технічного забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства;Організація по наданню страхових послуг та господарської діяльності;Проведення страхування, перестрахування, співстрахування;Організація кадрової роботи;Організація соціально-побутового обслуговування працівників Товариства;Здійснення контролю за станом приміщень, будівель, обладнання Товариства;Організація випуску та розміщення цінних паперів;Забезпечення організаційно-технічної діяльності Загальних зборів, Наглядової ради та Ревізійної комісії Товариства;Визначення доцільності укладення кредитних договорів;Прийняття інших рішень, пов'язаних з поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Товариства; Прийняття рішення про відчуження майна, що є предметом договору та

належить Товариству, у випадку, якщо ринкова вартість такого майна становить до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства.

До компетенції Ревізійної комісії з питань, не передбачених законом або Статутом, встановлюються рішенням Загальних зборів або Положенням про Ревізійну комісію. Права та обов'язки членів Ревізійної комісії (Ревізора) визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», іншими актами законодавства України, Статутом, а також договором, що укладається з кожним членом Ревізійної комісії (Ревізором). Ревізійна комісія (Ревізор) має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів. Члени Ревізійної комісії (Ревізор) мають право бути присутніми на Загальних зборах та брати участь в обговоренні питань порядку денного. Члени Ревізійної комісії (Ревізор) мають право брати участь у засіданнях Наглядової ради та Правління у випадках, визначених Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом або внутрішніми положеннями Товариства. Ревізійна комісія (Ревізор) проводить перевірку фінансово – господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року. Правління забезпечує членам Ревізійної комісії (Ревізору) доступ до інформації в межах, передбачених Статутом або Положенням про Ревізійну комісію. За підсумками перевірки фінансово – господарської діяльності Товариства за результатами фінансового року Ревізійна комісія (Ревізор) готує звіт та висновки, в якому міститься інформація про: підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; факти порушення законодавства України під час провадження фінансово – господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. Ревізійна комісія (Ревізор) має право залучати до проведення перевірок фінансово-господарської діяльності Товариства, його відокремлених підрозділів, незалежних аудиторів (аудиторських фірм) за відповідними угодами, які укладаються Головою Правління за письмовою вимогою Голови Ревізійної комісії (Ревізора). Звіт та висновки Ревізійної комісії (Ревізора) повинні бути підписані всіма членами Ревізійної комісії (Ревізором одноосібно). Витрати, пов'язані з виконанням повноважень членами Ревізійної комісії (Ревізора), відшкодовуються Товариством у порядку, визначеному внутрішніми документами Товариства.

Голова Правління

В.о. Головного бухгалтера



Т. К. Мосійчук

М. В. Шиманська