

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
(ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)
ПрАТ «УПСК» за 2023 рік**

1) звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи.

Шановні акціонери! Я, Яковенко Ігор Валентинович, Голова Наглядової ради ПрАТ «УПСК» виконував свої обов'язки у відповідності до повноважень наданих Статутом Товариства. Протягом звітнього періоду конфлікту інтересів щодо виконання мною своїх повноважень не було. Наглядова рада виконувала свою роботу сумлінно. Зауважень державних органів контролю до Наглядової ради не надходило.

2) звернення до акціонерів / учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи.

Шановні акціонери! Я, Воробей Наталія Гаріївна, Голова Правління ПрАТ «УПСК» виконувала свої обов'язки у відповідності до повноважень наданих Статутом Товариства. Протягом звітнього періоду конфлікту інтересів щодо виконання мною своїх повноважень не було. Правління виконувало свою роботу сумлінно. Зауважень державних органів контролю до Правління не надходило.

3) інформацію про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

ПрАТ «УПСК» (надалі - Компанія) створена 22.06.1993 р. і більш як за 30 років бездоганної роботи стала однією з провідних страхових компаній України. Компанія має розвинуту структуру своїх відокремлених підрозділів, які представлені в областях України. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

1) Найменування

ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" ПО М. КИЄВУ ТА КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, к.204

1) Найменування

ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛ. ХРЕЩАТИК, будинок 205, кв.1

1) Найменування

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛ. ГОГОЛЯ, будинок 14А

1) Найменування

ЖИТОМИРСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 10014, Житомирська обл., місто Житомир, ВУЛИЦЯ ТЕАТРАЛЬНА, будинок 5, оф.13

1) Найменування

ПОЛТАВСЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 36039, Полтавська обл., місто Полтава, ВУЛ. ВАТУТІНА, будинок 3, офіс 1

1) Найменування

РІВНЕНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 33001, Рівненська обл., Рівненський р-н, місто Рівне, вул. Соборна, будинок 181

1) Найменування

ЗАХІДНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 46008, Тернопільська обл., місто Тернопіль, ВУЛИЦЯ ШАШКЕВИЧА, будинок 3

1) Найменування

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 72- А, офіс 10.

1) Найменування

ПІВДЕННЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА " УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ "

2) Місцезнаходження

Україна, 65023, Одеська обл., місто Одеса, ВУЛ. НОВОСЕЛЬСЬКОГО, будинок 69/71, оф.3

1) Найменування

ЦЕНТРАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА " УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ "

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, к.501

1) Найменування

ВІННИЦЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 21050, Вінницька обл., Вінницький р-н, місто Вінниця, вул. Артинова архітектора, будинок 16

1) Найменування

СХІДНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 85302, Донецька обл., місто Покровськ, ПРОСПЕКТ ШАХТОБУДІВНИКІВ, будинок 6/12

1) Найменування

КРИВОРІЗЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 50002, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 29

1) Найменування

ЧЕРНІГІВСЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ ГОНЧА, будинок 30

1) Найменування

ХМЕЛЬНИЦЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 29013, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Прибузька, будинок 2

1) Найменування

МИКОЛАЇВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 54003, Миколаївська обл., місто Миколаїв, пр. Центральний, будинок 171

1) Найменування

ПОДІЛЬСЬКИЙ РЕГІОНАЛЬНИЙ СТРАХОВИЙ ЦЕНТР ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 21050, Вінницька обл., місто Вінниця, ВУЛ. АРХІТЕКТОРА АРТИНОВА, будинок 16

1) Найменування

ІВАНО-ФРАНКІВСЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківський р-н, місто Івано-Франківськ, ПЛОЩА РИНОК, будинок 14

1) Найменування

ОДЕСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 65045, Одеська обл., місто Одеса, вул. Велика Арнаутська, будинок 76, офіс2

1) Найменування

ХАРКІВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 61103, Харківська обл., місто Харків, ВУЛИЦЯ ДЕРЕВ'ЯНКА, будинок 3

1) Найменування

КІРОВОГРАДСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ АРСЕНІЯ ТАРКОВСЬКОГО, будинок 68

1) Найменування

ЧЕРНІВЕЦЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 58005, Чернівецька обл., Чернівецький р-н, місто Чернівці, вул. Головна, будинок 143

1) Найменування

ГЕНЕРАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, к.709

1) Найменування

ЦЕНТРАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, к.811

1) Найменування

ПАВЛОГРАДСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛ. ПОЛТАВСЬКА, будинок 95/22

1) Найменування

ГЕНЕРАЛЬНЕ РЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, к.209

1) Найменування

КИЇВСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, к.418

1) Найменування

ХАРКІВСЬКИЙ СТРАХОВИЙ ЦЕНТР ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 61072, Харківська обл., місто Харків, ПРОСПЕКТ НАУКИ, будинок 27-Б, оф.704

1) Найменування

КІРОВОГРАДСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ ВЕЛИКА ПЕРСПЕКТИВНА, будинок 84, к. 314

1) Найменування

РІВНЕНСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівненська обл., Рівненський р-н, місто Рівне, вул. Чорновола В'ячеслава, будинок 70

1) Найменування

МІЖРЕГІОНАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) Місцезнаходження

Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, кімната 509

Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування. Компанія проводить свою діяльність на основі ліцензій. Компанія надає широкий спектр страхових послуг. Всього в 2023 році Компанія мала 21 ліцензію з добровільного страхування та 39 ліцензій з обов'язкового страхування.

В 2023 році ринок страхування України функціонував у складних умовах у зв'язку із введенням воєнного стану через воєнну агресію Російської федерації проти нашої держави, нестабільною економікою та низькою активністю клієнтів. Зараз на страховому ринку відбуваються докорінні зміни, а

саме, значно підвищені вимоги щодо забезпечення платоспроможності, запроваджено безпрецедентний контроль з боку регулятора - НБУ за діяльністю страховиків як то вивчення ділової репутації акціонерів, членів наглядових органів, керівників та ключових осіб страховика. Все це виводить надійність страхового ринку на принципово новий рівень. Ми є свідками як здійснюється трансформація ринку, змінюється склад учасників, протягом останніх двох років зупинена діяльність кількох потужних гравців, відбувається передача портфелів.

Крім цього упродовж 2023-го вітчизняні експерти і аналітики міжнародних фінансових інституцій – зокрема, Світового банку та МВФ, – кілька разів переглядали прогнози розвитку економіки України, змінюючи їх на краще. Якщо, приміром, у квітневому огляді «Перспективи світової економіки» Міжнародний валютний фонд передбачав падіння нашого ВВП на 3%, то нещодавнє рішення Ради директорів Фонду про другий перегляд програми EFF ґрунтується на прогнозі економічного зростання у 4,5%. Рівень інфляції, за попередніми розрахунками, мав перевищити 21%, за новими ж оцінками – становитиме лише 6%. Відносно стабільні й ситуація на валютному ринку, обсяги міжнародних резервів та інші показники, що свідчать про збереження макрофінансової стабільності.

Середня кількість працівників ПрАТ «УПСК», які працювали в 2023 році становить близько 295 працівників.

Юридична адреса ПрАТ «УПСК» - Україна, 04080, м. Київ, вул. Кирилівська, б. 40.

Організаційна структура ПрАТ «УПСК» наведена в Додатку 1.

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», є членом Об'єднання «Ядерний страховий пул».

ПрАТ «УПСК» акредитована в найбільших системних банках України, таких як ПАТ «Державний ощадний банк України», АБ «Укргазбанк», ПАТ «ОТП Банк», АТ "СЕНС БАНК", АТ "Кредо Банк", ПАТ "МТБ Банк", АТ"Піреус банк МКБ" тощо.

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

Розроблення та впровадження страхових продуктів дозволяють Компанії виходити на нові ринки та принципово новий рівень розвитку у сфері обслуговування клієнтів. Компанія регулярно аналізує промислові, аграрні та інноваційні ринки, ринки фінансових послуг, великого та малого бізнесу задля створення страхових продуктів відповідно до потреб кожної галузі.

Компанія вже вкотре підтверджує рейтинг фінансової стійкості на рівні **uaAAifr**, що означає відмінну фінансову стійкість, порівняно з іншими фінансовими установами.

У 2023 році ми підтвердили довгостроковий кредитний рейтинг на рівні **uaAA**, що означає дуже високу кредитоспроможність порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами.

Рейтинг говорить про те, що страхова компанія надійна, вчасно здійснює виплати та має відмінну репутацію. Спостерігається певна чутливість до впливу зовнішніх та внутрішніх факторів.

Стратегічним завданням ПрАТ «УПСК» на 2024 рік є досягнення рівня залучення страхових платежів не менш ніж у 2023 році.

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

Блок страхування та перестраховування:

- постійна робота спрямована на вдосконалення існуючих і розробку нових страхових продуктів, які відповідають сучасним потребам, інтересам клієнтів;
- оптимізація перестрахового захисту страхового портфелю;
- диверсифікація страхового портфелю, адаптація лінійки страхових продуктів до сучасних реалій;
- збільшення в страховому портфелі частки он-лайн 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;
- постійний моніторинг тенденції розвитку страхового ринку з урахування специфіки окремих регіонів та спрямування діяльності регіональних представництв Компанії за результатами такого моніторингу.

Блок питань з розвитку:

- удосконалення та оптимізація внутрішніх бізнес-процесів;
- підтримання колективної професійної придатності 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;
- підготовка до реалізації змін в законодавстві, що регулює ОСЦПВВНТЗ.

Блок фінансів:

- проведення інвестиційної діяльності, спрямовану на підвищення прибутковості активів; забезпечення диверсифікації та прийнятності активів;
- оптимізація форм звітності управлінського обліку компанії.

Також протягом 2024 р. планується комплекс заходів щодо приведення у відповідність Закону України «Про страхування» №1909-IX від 18.11.2021 р. внутрішніх нормативних документів Компанії.

4) інформацію про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат, зокрема інформацію про:

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

схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків.

Протягом звітнього періоду Товариством деривативних контрактів або правочинів щодо деривативних цінних паперів не укладало і тому впливу на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента немає.

5) звіт про корпоративне управління;

1) посилання на кодекс корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб та/або кодекс корпоративного управління, затверджений НКЦПФР та інший кодекс корпоративного управління (за наявності), який емітент добровільно вирішив застосовувати, включаючи посилання на текст відповідного кодексу у публічному доступі.

У разі відсутності кодексу корпоративного управління, емітент розкриває інформацію про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги.

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.)

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.

Товариство не користується кодексом корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або Кодексом корпоративного управління, затвердженим Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство не приймало рішення про застосування кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб або Кодексом корпоративного управління, затверджений Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Товариство підготувало проект «Кодекс корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», на затвердження загальними зборами акціонерів, які відбудуться до 30 квітня 2024 року з наступним розміщенням на сайті Товариства.

Акції ПрАТ "УПСК" не знаходяться в обігу на фондових біржах.

2) пояснення щодо причин відхилення та/або не застосування положень кодексу корпоративного управління.

В своїй діяльності керується «Принципами корпоративного управління», які були прийняті Загальними зборами акціонерів 21 квітня 2016 року. Товариство дотримується принципів корпоративного управління.

Протягом звітнього року функціонували наступні органи корпоративного управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.

До органів, які здійснюють внутрішній контроль, належать: Наглядова Рада, Служба внутрішнього аудиту (контролю).

3) інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень.

| | | |
|----------------------|------------|-------------|
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | X | |
| Дата проведення | 21.04.2023 | |
| Кворум зборів | 99,9994 % | |

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 акціонерів рішень: підрахунок голосів здійснює лічильна комісія у складі голови комісії Мігулько Ольги Олександрівни, члена комісії Дарменко Олени Анатоліївни.

Голосування по всім 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.

Прийняті рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік без зауважень. Визнати задовільними результати роботи Наглядової ради ПрАТ «УПСК» за 2022 рік.

Затвердити звіт Правління Товариства за 2022 рік без зауважень. Визнати задовільними результати роботи Правління ПрАТ «УПСК» за 2022 рік.

Затвердити аудиторські Звіти незалежного аудитора, підготовлені суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ Україна» (код ЄДРПОУ 34619277), складені за результатами аудиту фінансової звітності ПрАТ «УПСК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2022 рік. План заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту не розробляти та не затверджувати.

Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за 2022 рік. Затвердити річний звіт Товариства за 2022 рік, який включає фінансову звітність Товариства за 2022 рік.

Прибуток ПрАТ «УПСК» в розмірі 57 220 тис. грн. за 2022 рік розподілити наступним чином: суму прибутку в розмірі не менше 5 %, а саме 2 861 тис. грн., відрахувати до резервного капіталу Товариства згідно Статуту Товариства та законодавства України; суму прибутку в розмірі 44 279 тис. грн. залишити нерозподіленою; суму прибутку в розмірі 10 080 тис. грн. направити на виплату дивідендів за підсумками роботи Товариства у 2022 році.

Затвердити загальний розмір річних дивідендів за підсумками роботи Товариства у 2022 році у сумі 10 080 000,00 грн. (десять мільйонів вісімдесят тисяч гривень 00 копійок), розмір дивідендів на 1 (одну) просту іменну акцію Товариства – 0,63 грн. (нуль гривень 63 копійки). Встановити, що виплата дивідендів здійснюватиметься Товариством безпосередньо акціонерам в порядку та строки передбачені законодавством України.

Внести зміни до Статуту Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» (ідентифікаційний код 20602681) шляхом викладення його у новій редакції. Уповноважити голову та секретаря загальних зборів підписати статут в новій редакції.

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

Призначити особою, 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), Голову Правління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» Воробей Наталію Гаріївну з правом передоручення.

Внести зміни до Положення про Загальні збори, Положення про Наглядову раду, Положення про Правління, та інших Положень Товариства шляхом викладення цих Положень у новій редакції.

Припинити повноваження члена Наглядової ради Товариства Михайлова Олександра Михайловича.

Обрати членами Наглядової ради Товариства:

Яковенка Ігоря Валентиновича – незалежного директора; Зайця Володимира Володимировича – незалежного директора; Пунька Володимира Павловича – незалежного директора.

Затвердити умови договорів, що укладатимуться з незалежними директорами Наглядової ради Товариства. Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання договорів з незалежними директорами Наглядової ради.

Затвердити основні напрями діяльності ПрАТ «УПСК» на 2023 рік.

| | | |
|----------------------|------------|-------------|
| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
| | | X |
| Дата проведення | 11.12.2023 | |
| Кворум зборів | 99,9994 % | |

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 акціонерів рішень: підрахунок голосів здійснює лічильна комісія у складі голови комісії Мігулько Ольги Олександрівни, члена комісії Дарменко Олени Анатоліївни.

Голосування по всім 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.

Прийняті рішення:

Попередньо надати згоду на вчинення значних правочинів, 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 670 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 670 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.

Призначити суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2023-2024 роки

Товариство з обмеженою відповідальністю «ПКФ Україна» (код ЄДРПОУ 34619277).

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

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

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

Обрати членами Наглядової ради Товариства:

Гришко Олександра Дмитровича – незалежного директора;

Овчаренко Руслана Вячеславовича – представника акціонера Товариства – Михайлової Зої Петрівни.

Затвердити умови договорів, що укладатимуться з незалежним директором та членом Наглядової ради Товариства. Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання договорів з незалежним директором та членом Наглядової ради.

Схвалити та затвердити умови всіх значних правочинів, що були укладені Товариством до дати прийняття цього рішення.

4) персональний склад ради та колегіального виконавчого органу емітента, їх комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих рішень, а також звіти ради та колегіального виконавчого органу.

Відповідно до п. 11.5. Статуту Товариства склад Наглядової ради становить 3 особи.

На 01.01.2023 р. склад Наглядової ради був наступним:

Голова Наглядової ради – Михайлов О.М.

Заступник Голови Наглядової ради – Михайлова З.П.

Голова Наглядової ради – Михайлов О.М. - припинено повноваження (протокол від 25.04.2023р. річних дистанційних загальних зборів акціонерів;

Заступник Голови Наглядової ради – Михайлова З.П. - припинено повноваження (протокол Наглядової ради № 8 від 14.03.2023р.)

Обрано членами Наглядової ради Товариства (протокол річних дистанційних загальних зборів акціонерів від 25.04.2023р.):

Яковенка Ігоря Валентиновича – незалежного директора;

Зайця Володимира Володимировича – незалежного директора;

Пунька Володимира Павловича – незалежного директора.

Головою Наглядової ради Товариства обрано Яковенка Ігоря Валентиновича – незалежного директора (протокол Наглядової ради № 9 від 25.04.2023р.)

Припинені повноваження членів Наглядової ради (протокол Наглядової ради № 32 від 25.10.2023р.):

Зайця Володимира Володимировича – незалежного директора;

Пунька Володимира Павловича – незалежного директора.

Обрано членами Наглядової ради Товариства (протокол річних дистанційних загальних зборів акціонерів від 15.12.2023р.):

Гришко Олександра Дмитровича – незалежного директора;

Овчаренко Руслана Вячеславовича – представника акціонера Товариства – Михайлової Зої Петрівни.

Комітети Наглядової ради не створювались.

Наглядова рада Товариства протягом 2023 року провела 33 засідання. На засіданнях Наглядової ради розглядали та прийняли рішення з наступних питань: про скликання та дистанційне проведення річних Загальних зборів; визначення дати їх проведення; затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів та проектів рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного; про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів та мають право на участь у річних Загальних зборах; про особу, відповідальну за ознайомлення акціонерів з документами для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів; про затвердження повідомлення про проведення річних Загальних зборів; про призначення реєстраційної комісії; про призначення лічильної комісії; про обрання Голови та секретаря річних Загальних зборів; призначення осіб, що уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні річних Загальних зборів; затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборах; про затвердження Положень про відокремлені підрозділи ПрАТ «УПСК»; розгляд та затвердження Звітів Служби внутрішнього аудиту та прийняття рішень щодо усунення недоліків, які були виявлені в процесі внутрішнього аудиту; затвердження Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» в новій редакції; про призначення Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»; про затвердження умов трудового договору, що укладається з Корпоративним секретарем Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» та встановлення розміру його винагороди; про затвердження Положення «Про Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»»; про припинення повноважень члена Наглядової ради ПрАТ «УПСК»; про обрання Голови Наглядової ради; про затвердження організаційної структури Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»; про необхідність затвердження Положення про Кіровоградську дирекцію Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»; про погодження надання Товариством нецільової матеріальної допомоги; про погодження надання благодійної допомоги; про визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями Товариства; про встановлення розміру дивідендів на одну просту акцію Товариства; про визначення порядку і строків виплати дивідендів за простими акціями Товариства; про прийняття рішення про вчинення договору купівлі-продажу житлового приміщення; про необхідність ліквідації відокремленого підрозділу Товариства; 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 2023 – 2024 роки; розгляд та затвердження Звітів Служби внутрішнього аудиту та прийняття рішень щодо усунення недоліків, які були виявлені в процесі внутрішнього аудиту; про призначення особи, яка в разі відсутності керівника Служби внутрішнього аудиту (контролю) тимчасово виконує його обов'язки; про надання повноважень Правлінню Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» та інші питання.

Річні Загальні збори акціонерів Товариства заслухали та затвердили звіт Наглядової ради Товариства за 2022 рік без зауважень. Результати роботи Наглядової ради ПрАТ «УПСК» за 2022 рік визнали задовільними. (протокол б/н від 25.04.2023 р.)

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

На 01.01.2023 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління - Воробей Н.Г.;

Член Правління - Шиманська М.В.;

Член Правління - Лініченко О.М.;

На засіданні Наглядової ради Товариства обрали членом Правління ПрАТ «УПСК» Сахара Ігоря Івановича (протокол Наглядової ради № 20 від 26.07.2023р.);

На засіданні Наглядової ради Товариства прийнято рішення про дострокове припинення повноважень члена Правління ПрАТ «УПСК» Шиманської Марини Володимирівни (протокол Наглядової ради № 22 від 15.09.2023р.).

На засідання Правління розглядали та прийняті рішення з наступних питань: про внесення змін до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, про перевірку ділової репутації працівників ПрАТ «УПСК», залучених до проведення первинного фінансового моніторингу, про внесення змін до внутрішніх документів з питань фінансового моніторингу, про звільнення від виконання обов'язків відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, про призначення т.в.о. відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, про затвердження внутрішніх документів з питань ФМ та інші питання.

Річні Загальні збори акціонерів Товариства заслухали та затвердили звіт Правління Товариства за 2022 рік без зауважень. Результати роботи Правління ПрАТ «УПСК» за 2022 рік визнали задовільними. (протокол б/н від 25.04.2023 р.)

5) інформацію про наявність корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності.

З 1 січня 2023 року набув чинності Закон України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року № 2465-IX. Акціонерні товариства зобов'язані привести свою діяльність, у тому числі статuti та внутрішні положення, у відповідність із цим Законом до 31 грудня 2023 року. Відповідно до підпункту 2) частини 1 статті 85 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27 липня 2022 року № 2465-IX, посада корпоративного секретаря акціонерного товариства в обов'язковому порядку запроваджується в банках, страховиках, недержавних пенсійних фондах, інших акціонерних товариствах, які є підприємствами, що становлять суспільний інтерес відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Стаття 89 ГК України визначає, що управління діяльністю господарського товариства здійснюють його органи та посадові особи, склад і порядок обрання (призначення) яких визначається залежно від виду товариства, а у визначених законом випадках - учасники товариства.

Підпункт 23) частини 1 статті 2 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27 липня 2022 року № 2465-IX, встановлює, корпоративний секретар є посадовою особою органів акціонерного товариства.

Відповідно до частини 1 статті 86 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27 липня 2022 року № 2465-IX, корпоративний секретар призначається на посаду наглядовою радою або радою директорів, якщо інше не передбачено статутом акціонерного товариства.

З метою вдосконалення системи корпоративного управління та приведення її у відповідність до вимог підпункту 2) частини 1 статті 85 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27 липня 2022 року № 2465-IX та забезпечення ефективної поточної взаємодії Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координації дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, Наглядова рада призначила Овчаренко Галину Володимирівну на посаду Корпоративного секретаря ПрАТ «УПСК» з 14 березня 2023 року зі строком повноважень на три роки (протокол № 7 від 13.03.2023 р.).

Кандидатура Овчаренко Галини Володимирівни відповідає вимогам до посади корпоративного секретаря, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року № 2465-IX і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Наглядова рада затвердила умови трудового договору, що укладається з Корпоративним секретарем Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» та розмір його винагороди.

Наглядова рада затвердила Положення «Про Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»».

б) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента, а також перелік структурних підрозділів емітента, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

Система внутрішнього контролю Товариства складається з: системи управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), актуарної функції та внутрішнього аудиту.

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечує виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства.

Система внутрішнього контролю Товариства забезпечується на рівні:

- 1) Наглядової ради та її комітетів;
- 2) Правління Товариства та його комітетів;
- 3) підрозділів, безпосередньо залучених у процес надання страхових послуг (бізнес-підрозділів) та підрозділів підтримки діяльності Товариства;
- 4) відповідального актуарія;
- 5) головного внутрішнього аудитора або підрозділу внутрішнього аудиту.

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.

Товариство утворює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку діяльності Товариства та установлені Національним банком України вимоги до такої системи, зокрема щодо виконання функції управління ризиками підрозділом з управління ризиками та/або головним ризик-менеджером.

Система управління ризиками Товариства має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та мінімізацію (зниження до контрольованого рівня) всіх суттєвих ризиків діяльності Товариства з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства як значимого (за наявності такого статусу).

Система управління ризиками страховика охоплює такі напрями:

- 1) андеррайтинг та формування технічних резервів;
- 2) управління активами та зобов'язаннями;
- 3) інвестування;
- 4) управління ризиком ліквідності;
- 5) управління ризиком концентрацій;
- 6) управління операційним ризиком;
- 7) перестрашування та інші інструменти зниження ризику;
- 8) інші визначені нормативно-правовими актами Національного банку України напрями.

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

Контроль за дотриманням вимог внутрішніх документів здійснюється в ПрАТ «УПСК» на різних рівнях (зокрема, головний бухгалтер контролює дотримання внутрішніх положень головними бухгалтерами відокремлених підрозділів; служба безпеки проводить вибіркові перевірки роботи підрозділів з продажу, департаменту врегулювання збитків; Правління контролює дотримання вимог внутрішніх документів підпорядкованими йому підрозділами, Наглядова рада контролює роботу Правління тощо).

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

Виконання Товариством актуарної функції забезпечує контроль за актуарною діяльністю у сфері страхування, яка здійснюється відповідно до вимог, встановлених законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України і нормами прийнятих міжнародних та професійних стандартів.

З врахуванням вимог законодавства до проведення внутрішнього аудиту у фінансових установах 09 березня 2023 року Наглядовою радою затверджена нова редакція Положення про службу внутрішнього аудиту (контролю) Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».

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».

За висновками служби внутрішнього аудиту (контролю) фінансова звітність Товариства справедливо та достовірно в усіх суттєвих аспектах відображає фінансовий стан та результати діяльності Товариства в 2023 році, що викладена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Службою внутрішнього аудиту (контролю) надані рекомендації стосовно покращення системи внутрішнього контролю Товариством та ефективності використання наявних ресурсів Товариства.

7) інформацію про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента.

Основними ризиками, з якими Приватне акціонерне товариство «Українська пожежно-страхова компанія» стикнулося у 2023 році значною мірою були пов'язані з введенням воєнного стану у зв'язку з воєнною агресією Російської федерації проти нашої держави, 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.

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

Михайлов Олександр Михайлович є власником істотної участі в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» та володіє 99,9994% Статутного капіталу Товариства. Набуття істотної участі погоджено відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.11.2019 р. № 2262.

Розмір істотної участі Михайлової Зої Петрівни становить 0,0003 %. Михайлова З.П. є дружиною Михайлова О.М.

Розмір істотної участі Зіolkовської Людмили Трохимівни становить 0,0003 %. Зіolkовська Л.Т. є мати Михайлової З.П.

Вище зазначені особи, які є власниками істотної участі в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» та володіє 99,9994% Статутного капіталу Товариства відповідають вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику.

9) інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента.

Статутом не передбачені обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Товариства.

10) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Посадовими особами органів Товариства визнаються Голова та члени Наглядової ради Товариства, Голова та члени Правління Товариства, Корпоративний секретар Товариства. Посадові особи органів Товариства та головний бухгалтер протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати установленим нормативно-правовими актами Національного Банку України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, незалежний директор Наглядової ради Товариства - також вимогам до незалежності, що встановлюються законодавством. Голова Правління, головний бухгалтер Товариства, особи, які входять до складу Наглядової ради Товариства, вступають на посаду після їх погодження Національним Банком України. Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, інших державних органів, посадові особи місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, Служби безпеки України, Національної поліції України, державні службовці, інші особи, визначені Законом України "Про запобігання корупції". Особи, яким суд заборонив займатися певним видом діяльності, не можуть бути посадовими особами Товариства. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, не можуть бути посадовими особами Товариства. Посадовим особам Товариства виплачується винагорода лише на умовах, передбачених цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними. Посадовими особами Товариства не можуть бути посадові особи іншого суб'єкта господарювання, що здійснює діяльність у сфері діяльності Товариства. Особам, які входять до складу Правління Товариства, та головному бухгалтеру Товариства забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім материнських та дочірніх компаній Товариства, компаній - учасників страхової групи, до якої входить Товариство, об'єднань страховиків, професійних об'єднань на ринку страхування). Порядок роботи Наглядової ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначаються Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом Товариства, Положенням про Наглядову раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Наглядової ради. Такий договір або контракт від імені Товариства підписується уповноваженою Загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням Загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. Членам Наглядової ради може виплачуватися винагорода за їхню діяльність. Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється: Положенням про Наглядову раду.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради та мають право голосу. Членом Правління може бути обрана будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Корпоративним секретарем.

Голова та члени Правління укладають контракт. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою. 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. 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.

11) повноваження посадових осіб емітента.

Член Наглядової ради та Правління повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати свої повноваження іншій особі. З припиненням повноважень члена Наглядової ради або Правління одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним. Повноваження Членів Наглядової ради та Правління передбачені Статутом Товариства та законодавством України.

До компетенції Наглядової ради належить вирішення питань, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом Товариства. До виключної компетенції Наглядової ради належить: затвердження внутрішніх положень, якими регулюється діяльність Товариства, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно з Законом України «Про акціонерні товариства», Статутом, та тих, що рішенням Наглядової ради передані для затвердження Правлінню Товариства; підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів; формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою; затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування; прийняття рішення про проведення річних або позачергових Загальних зборів відповідно Статуту та у випадках, встановлених Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом; прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів; прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів; затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; обрання та припинення повноважень Голови і членів Правління Товариства; затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства; встановлення розміру їхньої винагороди; визначення особи, яка підписуватиме контракти (договори) від імені Товариства з Головою та членами Правління Товариства; прийняття рішення про відсторонення Голови або члена Правління Товариства від здійснення повноважень, про обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови виконавчого органу; обрання та припинення повноважень голови і членів інших органів Товариства; призначення на посаду і звільнення з посади керівника підрозділу внутрішнього аудиту (внутрішнього аудитора), головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія; призначається на посаду Корпоративного секретаря Товариства та затвердження умов трудового договору (контракту), що укладаються з ним; затвердження умов трудових договорів (контрактів), що укладаються з керівниками та працівниками підрозділів з управління ризиками, з контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту (або особами, які виконують функції цих підрозділів), відповідальним актуарієм, встановлення розміру їхньої оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності, а також оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам Правління Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Правління, зокрема, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора, оцінки колективної придатності Товариства, а також вжиття заходів з удосконалення діяльності Правління, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального актуарія, головного внутрішнього аудитора за результатами оцінки їхньої діяльності; здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожної особи, яка входить до її складу, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради за результатами такої оцінки; забезпечення функціонування та контроль ефективності комплексної та адекватної системи управління ризиками, системи внутрішнього контролю Товариства, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту та актуарної функції, в тому числі у разі передачі відповідних функцій на аутсорсинг; затвердження та контроль дотримання стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Товариства; затвердження та контроль дотримання кодексу поведінки (етики), політики виявлення, запобігання та управління конфліктами інтересів у Товаристві; запровадження та контроль функціонування механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Товаристві та реагування на такі повідомлення; контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України, іншими органами, які відповідно до закону в межах своєї компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Товариства, та суб'єктом аудиторської діяльності за результатами проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності) Товариства; здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про Кодекс корпоративного управління товариства, що використовується Товариством; розгляд звіту Правління та затвердження заходів за результатами його розгляду; обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків встановлених Законом

України «Про акціонерні товариства»; узгодження умов договору на надання аудиторських послуг та обрання особи, уповноваженої на підписання такого договору з суб'єктом аудиторської діяльності; затвердження та надання рекомендацій Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Товариства для прийняття рішення щодо нього; визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів; визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів та мають право на участь у Загальних зборах відповідно; вирішення питань про участь Товариства у промислово-фінансових групах та інших об'єднаннях; вирішення питань про створення та/або участь у будь-яких юридичних особах, їх реорганізацію та ліквідацію; вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства; затвердження організаційної структури Товариства, а також структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, забезпечення актуарної функції (у разі їх створення); вирішення питань, що належать до компетенції Наглядової ради згідно Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту, у разі злиття, приєднання, поділу, виділу або перетворення товариства; затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану; затвердження та контроль реалізації плану відновлення Товариства, плану фінансування Товариства та плану безперервної діяльності Товариства відповідно до вимог, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України; визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Товариства; прийняття рішення про збільшення розміру Статутного капіталу Товариства у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства» під час злиття, приєднання та поділу Товариства; прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України «Про акціонерні товариства»; 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 укладеється з ним, встановлення розміру оплати його послуг; прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладеється з нею, встановлення розміру оплати її послуг; надсилання оферти акціонерам у випадку придбання акцій Товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій; затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами; вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Законом України «Про акціонерні товариства» та Статутом.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених Статутом і законом. В своїй діяльності Правління керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради, Статутом та Положенням про Правління. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

12) інформацію про винагороду членів виконавчого органу та ради емітента.

1) винагороди у національній або іноземній валюті й форми виплати винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління емітента, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді.

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:

Михайлов О.М. - 73204 грн.

Михайлова З.П. - 27000 грн.

Яковенко І.В. - 248016 грн.

Пуцько В.П. - 0 грн.

Заяц В.В. - 0 грн.
Овчаренко Р.В. - 0 грн.
Гришко О.Д. - 17315 грн.

Розмір винагороди членів Правління:

Воробей Н.Г - 614434 грн.
Лініченко О.М. - 449491 грн.
Шиманська М.В. - 378573 грн.
Сахар І.І. - 285267 грн.

2) розмір фіксованої та змінної частин винагороди у загальному розмірі винагороди, яку виплачено або яку мають виплатити кожному членові відповідного органу управління емітента, рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді - застосовується для емітентів, визначених підпунктами 1-4 пункту 48 цього Положення;

З членами Наглядової ради та Правління підписані Контракти, де передбачені виплати за трудовим законодавством. Додаткові виплати члена Наглядової ради та Правління не передбачені.

Розмір фіксованої винагороди за рік членів Наглядової ради:

Михайлов О.М. - 73204 грн.
Михайлова З.П. - 27000 грн.
Яковенко І.В. - 248016 грн.
Пуцько В.П. - 0 грн.
Заяц В.В. - 0 грн.
Овчаренко Р.В. - 0 грн.
Гришко О.Д. - 17315 грн.

Розмір фіксованої винагороди за рік членів Правління:

Воробей Н.Г - 614434 грн.
Лініченко О.М. - 449491 грн.
Шиманська М.В. - 378573 грн.
Сахар І.І. - 285267 грн.

Розмір змінної частини винагороди за рік членів Наглядової ради:

Михайлов О.М. - 0 грн.
Михайлова З.П. - 0 грн.
Яковенко І.В. - 0 грн.
Пуцько В.П. - 0 грн.
Заяц В.В. - 0 грн.
Овчаренко Р.В. - 0 грн.
Гришко О.Д. - 0 грн.

Розмір змінної частини винагороди за рік членів Правління:

Воробей Н.Г - 0 грн.

Лініченко О.М. - 0 грн.

Шиманська М.В. – 0 грн.

Сахар І.І.- 0 грн.

3) критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди;

Змінну частину винагороди не нараховували.

4) зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду;

Зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду не було.

5) співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників емітента.

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників емітента становить 3/1.

13) основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом.

Статутом Товариства передбачені повноваження Наглядова рада здійснювати контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про Кодекс корпоративного управління товариства, що використовується Товариством. Товариство розкриває інформацію про себе та свою діяльність відповідно до вимог, встановлених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Товариство організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік Товариства забезпечує своєчасне та повне відображення всіх господарських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни. Товариство веде в установленому податковим законодавством порядку облік доходів і витрат, складає звітність, що стосується обчислення і сплати податків та зборів. Товариство подає до контролюючих органів у порядку, встановленому податковим законодавством, декларації, звітність та інші документи, пов'язані з обчисленням і сплатою податків та зборів. Товариство на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції складає фінансову звітність. Фінансовий рік Товариства встановлюється з 01 січня по 31 грудня. Результати діяльності Товариства за фінансовий рік відображаються у річній фінансовій звітності, яка затверджується Загальними зборами. Товариство надає Національному банку України фінансову і статистичну звітність про роботу Товариства, його операції, стан ліквідності, платоспроможності, прибутковості з метою оцінки його фінансового стану. Фінансова звітність Товариства щороку перевіряється незалежним аудитором. Відповідальність посадових осіб. Відповідальність за своєчасне та у повному обсязі подання та оприлюднення фінансової звітності несе Правління Товариства. Товариство, в особі посадових осіб його органів, несе передбачену законодавством відповідальність за достовірність інформації, що міститься у матеріалах публічної звітності.

14) інформацію про радника.

Товариство не користувалось послугами радника з корпоративних прав.

15) інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності.

Інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності буде опублікована в Річній звітності емітента цінних паперів за 2023 рік.

Розкривається інформація про відповідність системи корпоративного управління страховика вимогам, встановленим законодавством України з питань регулювання ринків небанківських фінансових послуг, зокрема щодо:

- розроблення та затвердження політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

Товариство розробило та затвердило політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів. Протягом 2023 року в Товаристві не було виявлено порушень щодо конфліктів інтересів.

- відповідності вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику, шляхом передання їм права голосу за акціями/частками в статутному (складеному) капіталі страховика за довіреністю/довіреностями від учасника/учасників страховика.

Осіб, які мають істотну участь у страховику, шляхом передання їм права голосу за акціями/частками в статутному (складеному) капіталі страховика, що діють за довіреністю з правом голосу від учасників страховика протягом 2023 року не було.

- відповідності вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику, набуту шляхом передання їм в управління акцій/часток у статутному (складеному) капіталі страховика та/або будь-якої юридичної особи в ланцюгу володіння корпоративними правами в страховику, укладення правочину про передання акцій/часток у статутному (складеному) капіталі.

Михайлов Олександр Михайлович є власником істотної участі в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» та володіє 99,9994% Статутного капіталу Товариства. Набуття істотної участі погоджено відповідно до Розпорядження Нацкомфінпослуг від 19.11.2019 р. № 2262.

Розмір істотної участі Михайлової Зої Петрівни становить 0,0003 %. Михайлова З.П. є дружиною Михайлова О.М.

Розмір істотної участі Зіолковської Людмили Трохимівни становить 0,0003 %. Зіолковська Л.Т. є мати Михайлової З.П.

Вище зазначені особи, які є власниками істотної участі в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» та володіють 100% Статутного капіталу Товариства відповідають вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику.

- відповідності власників істотної участі в страховику, керівників, головного бухгалтера, ключових осіб (за наявності) страховика вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності, суміщення посад у страховику.

Власники істотної участі (ключові особи) Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності страховика.

Голова Правління, члени Правління та головний бухгалтер також відповідають вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності страховика.

Власники істотної участі (ключові особи), Голова та члени Правління, головний бухгалтер не порушують вимог щодо ділової репутації та суміщення посад.

Також розкривається інформація про наявність не погоджених Національним банком власників істотної участі у страховику та/або істотних змін організаційної структури страховика, які відбулися протягом звітного періоду.

В 2023 році не було потреби проходити погодження щодо істотної участі у страховика з Національним банком.

Також зазначимо, що Товариство протягом 2023 року вносило зміни до організаційної структури страховика. Такі зміни були затверджені Наглядовою радою Товариства, а саме: Протокол № 10 від 03.05.2023 р.; Протокол № 12 від 06.06.2023 р.; Протокол № 21 від 11.08.2023 р.; Протокол № 23 від 21.09.2023 р.; Протокол № 33 від 29.12.2023 р.

б) звіт про сталий розвиток.

1) оцінку діяльності емітента щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період.

Комерційна діяльність ПрАТ «УПСК» прямо впливає на оточуюче природне середовище через споживання води, енергії, паперу та забруднення повітря вихлопними газами. Шкідливі відходи від акумуляторних батарей, галогенових ламп, макулатури, тощо.

2) основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей емітента.

Комерційна діяльність ПрАТ «УПСК» прямо впливає на оточуюче природне середовище через споживання води, енергії, паперу. Службові автомобілі продукують викиди у повітря токсичних газів. Шкідливі відходи, що утворюються в процесі забезпечення господарської діяльності, а саме: акумуляторні батареї, галогенові лампи, макулатура, тощо після використання передаються на утилізацію спеціальними підприємствами.

3) основні положення політики емітента з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності.

Зменшення впливу комерційна діяльність ПрАТ «УПСК», який прямо впливає на оточуюче природне середовище через споживання води, енергії, паперу. Зменшення кількості викидів у повітря службових автомобілів. Шкідливі відходи, що утворюються в процесі забезпечення господарської діяльності (акумуляторні батареї, галогенові лампи, макулатура тощо) після використання передавати на утилізацію спеціальними підприємствами та сертифікованим компаніям. Розглянути план дій для зменшення кількості використання паперу.

4) перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом емітента.

Правлінням товариства були розглянуті питання та щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності. Для зменшення шкоди навколишньому довкіллю прийняті рішення щодо зменшення кількості використання паперу запровадити електронний документообіг. Для зменшення рівня викидів у повітря службові автомобілі повинні вчасно проходити технічне обслуговування. Шкідливі відходи, що утворюються в процесі забезпечення господарської діяльності (акумуляторні батареї, галогенові лампи, макулатура тощо) після використання передаються на утилізацію спеціальними підприємствами. Утилізація застарілого обладнання та матеріалів проводиться силами сертифікованих компаній.

5) перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність емітента із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив;

Товариство не має значного впливу на ключових стейкхолдерів.

б) перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення емітентом стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив.

Стейкхолдери, які мають вплив на досягнення Товариством стратегічних цілей наступні: держава - через законодавчі акти, Національний банк України - значний вплив через нормативно-регулювальні умови, МОТОРНЕ (ТРАНСПОРТНЕ) СТРАХОВЕ БЮРО УКРАЇНИ - значний вплив через нормативно-регулювальні умови.

7) основні положення політики емітента щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами / учасниками.

Товариство, в особі посадових осіб його органів, несе передбачену законодавством відповідальність за достовірність інформації, що міститься у матеріалах публічної звітності. Акціонери мають права та нести обов'язки у відповідності до законодавства України та положень цього Статуту.

5) вимоги до інформації щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами.

До інформації щодо наявності зв'язків з іноземними державами зони ризику належить:

1) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

Товариство в структурі власності не має фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

2) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику.

Товариство в структурі власності не має фізичних осіб, які мають постійним місцем проживання в іноземних державах зони ризику.

3) наявність в структурі власності емітента, складеній згідно з вимогами додатка 6 до цього Положення, юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Товариство в структурі власності не має юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

4) наявність в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

Товариство в органах управління не має фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

5) наявність у емітента ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Товариство не має ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

6) розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику.

Товариство не має дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території держави зони ризику.

7) наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту.

Товариство не має юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є Товариство разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту.

8) наявність у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

Товариство не має корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику

9) наявність у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Товариство не має цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

Голова Правління

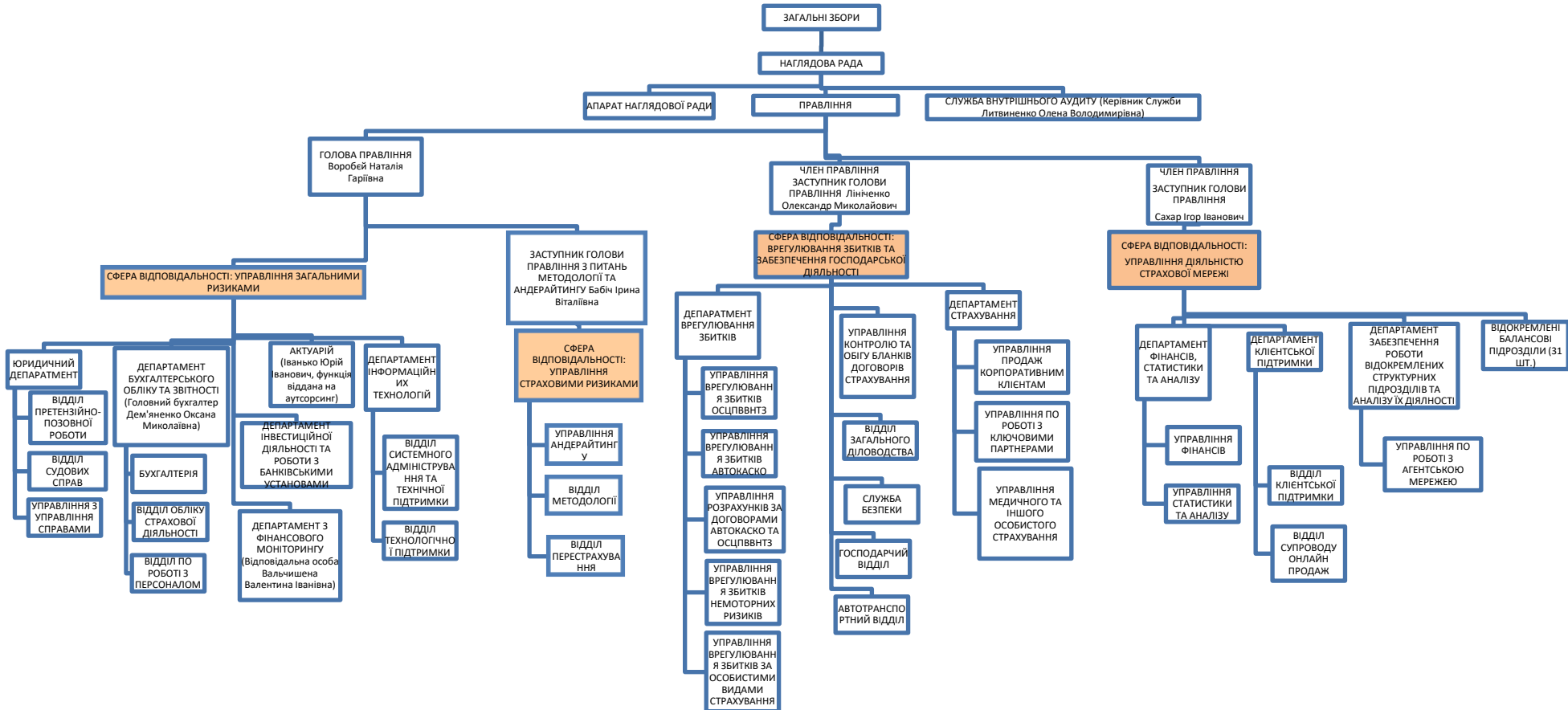
Наталія ВОРОБЄЙ

Головний бухгалтер

Оксана ДЕМ'ЯНЕНКО

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПРАТ "УПСК"
станом на 29.12.2023 р.

Затверджено
Протоколом Наглядової Ради ПрАТ "УПСК"
від 29.12.2023 р. №33
Голова Наглядової Ради
_____/І.В. Яковенко



ПРИМІТКИ ДО ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ СТРУКТУРИ ПРАТ "УПСК".

1. **Наглядова Рада ПрАТ "УПСК"**: Згідно з Статутом чисельність Наглядової Ради складає три особи. Голова Наглядової Ради - Яковенко Ігор Валентинович, Член Наглядової Ради – Гришко Олександр Дмитрович, Член Наглядової Ради – Овчаренко Руслан Вячеславович.
2. **Правління ПрАТ "УПСК"**: Згідно з Статутом чисельність Правління складає чотири особи. До складу Правління входять: Голова Правління - Воробей Наталія Гаріївна, Заступник Голови Правління - Лініченко Олександр Миколайович, Заступник Голови Правління – Сахар Ігор Іванович.
3. **Юридичний департамент** здійснює юридичний супровід господарської діяльності Товариства, забезпечує представництво або захист інтересів Товариства в суді, здійснює видачу довіреностей від імені Товариства, бере участь у розробці договорів страхування та інших внутрішніх нормативних документів, здійснює юридичний супровід процесу врегулювання збитків, надає юридичні консультації, забезпечує підготовку документів для створення або ліквідації відокремлених, внесення інформації до комплексної інформаційної системи НБУ. Директор Юридичного департаменту є уповноваженим представником Товариства для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.
4. **Департамент бухгалтерського обліку та звітності** забезпечує ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Товариства, встановлює загальні вимоги до облікової політики та правил ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Контроль та супровід звітності від відокремлених підрозділів. Консолідація облікової інформації, складання та подання звітності до державних органів, ведення кадрового обліку.
5. **Департамент інвестиційної діяльності та роботи з банківськими установами** здійснює інвестиційну діяльність шляхом розміщення коштів на депозитних рахунках (з урахуванням вимог щодо диверсифікації), проходження акредитацій у банківських установах, забезпеченням комунікацій між банківськими установами та Товариством в частині страхування заставного майна та страхування позичальників від нещасних випадків, аналізом результатів співпраці з банківськими установами.
6. **Департамент інформаційних технологій** забезпечує безперервну діяльність ІТ-інфраструктури Товариства, інформаційну безпеку Товариства (попередження несанкціонованого доступу до даних, захист інформації тощо), супровід роботи програмного забезпечення Товариства, роботу з підрядниками та підтримку користувачів програмного забезпечення.
7. **Департамент фінансів, статистики та аналізу** здійснює фінансування відокремлених підрозділів, контролює витрати відокремлених структурних підрозділів, збір та аналіз статистичної інформації стосовно діяльності Товариства.
8. **Департамент врегулювання збитків** здійснює прийом, збір та аналіз документів за подіями, що мають ознаки страхових, розслідування страхових випадків, огляд пошкодженого майна, розрахунок розміру страхової виплати, консультування страхувальників та потерпілих з питань процесу врегулювання страхових випадків, проводить роботу з аварійними комісарами, оцінювачами, СТО.
9. **Департамент з фінансового моніторингу** забезпечує організацію належної перевірки клієнтів, моніторинг законодавства на предмет введення нових санкцій, розробляє та впроваджує систему управління ризиками ВК/ФТ.
10. **Департамент клієнтської підтримки** забезпечує прийом вхідних дзвінків, надає інформаційну підтримку та консультації (в межах своїх повноважень) клієнтів Товариства, переадресовує клієнтів на компетентні підрозділи або співробітників, надає допомогу в оформленні клієнтами договорів страхування на сайті Товариства.
11. **Департамент страхування** забезпечує реалізацію страхових продуктів та супровід договорів страхування.
12. **Департамент забезпечення роботи відокремлених структурних підрозділів та аналізу їх діяльності** забезпечує організацію комунікації відокремлених структурних підрозділів з Головним офісом, забезпечує

роботу агентської мережі, консолідує інформацію по роботі відокремлених підрозділів та агентської мережі та аналізує ефективність їх діяльності.

13. **Служба безпеки** забезпечує проведення розслідувань страхових випадків із ознаками страхового шахрайства, перевірку потенційних страхувальників (за запитом андерайтерів), перевірку потенційних кандидатів на посаду працівників, проводить вибіркові перевірки роботи структурних підрозділів та страхових посередників на предмет зловживання повноваженнями. Начальник Служби безпеки є відповідальною особою в Товаристві за реалізацію політики щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів.

14. **Управління андерайтингу** забезпечує оцінку ризиків, розробляє тарифікатори (таблиці страхових тарифів), розраховує збитковість, бере участь у розробці страхових продуктів.

15. **Управління контролю обігу бланків договорів страхування** забезпечує наявність та контролює обіг і використання бланків договорів страхування.

16. **Відділ перестраховування** забезпечує подальше розміщення прийнятих Товариством на страхування ризиків на внутрішньому та зовнішньому ринках, здійснює супровід облігаторних договорів страхування, за погодженням з андерайтерами приймає вхідні ризики від інших страхових компаній.

17. **Відділ методології** забезпечує розробку страхових продуктів, розробляє нетипові договори страхування, додаткові угоди до договорів страхування, здійснює методологічну підтримку підрозділів з продажів, погоджує типові форми договорів страхування з партнерами.

18. **Відділ загального діловодства** забезпечує прийом, відправку та реєстрацію кореспонденції, реєстрацію внутрішніх нормативних документів Товариства, контроль за строками виконання документів і доручень керівництва.

19. **Господарчий відділ** здійснює забезпечення функціонування офісів Товариства (прибирання приміщень, забезпечення господарськими товарами та канцелярією, ремонт та підтримка в робочому стані основних засобів тощо).

20. **Автотранспортний відділ** забезпечує моніторинг технічного стану, наявності транспортних засобів Товариства, контролює цільове використання транспортних засобів та паливно-мастильних матеріалів до них.

21. На даний час Товариство здійснює пошук **головного комплаєнс менеджера та головного ризик менеджера**, розробляє положення про їх діяльність та планує ввести дані структурні одиниці до організаційної структури в 2024 році.

22. Товариство не має в штаті **актуарія** та віддало дану функцію на аутсорсинг Товариству з обмеженою відповідальністю "Інституту Ризику" (свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх видано Іваньку Юрію Олександровичу, реєстраційний номер свідоцтва 01-017 від 08.10.2015р.).