

Титульний аркуш

24.10.2025

(дата реєстрації особою електронного документа)

3687

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Наталія ВОРОБЄЙ

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

**Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" (20602681)
за 2024 рік**

Рішення про затвердження проміжного звіту: Рішення Наглядової ради (протокол 21 від 24.09.2025 року)

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://upsk.com.ua/zvit-emitenta/>

(URL-адреса вебсайту)

24.10.2025

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

30.12.1899 - дата створена програмою в автоматичному режимі, читати як "дату невизначено/дата відсутня".

Приватне акціонерне товариство, щодо інших цінних паперів, крім акцій, якого не здійснено публічну пропозицію, зобов'язано розкривати регулярну річну інформацію відповідно до переліку, який визначено у пункті 1 глави 4 розділу III Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, крім вимог підпунктів 4, 6, 10, 13, 14, 20, 21, 26, 27, 29, 30 цього пункту.

До основних видів діяльності Товариства за КВЕД також відносяться:

66.29 Інша допоміжна діяльність у сфері страхування та пенсійного забезпечення;

68.20. Надання в оренду й експлуатацію власного чи орендованого нерухомого майна.

У відомості про банки, що обслуговують емітента, програмою передбачено внесення інформації про один рахунок в гривні та один рахунок в іноземній валюті. Товариство внесло інформацію по рахункам, що використовуються для основних розрахунків.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій: 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. Станом на початок 2024 року Компанія мала 21 ліцензію з добровільного страхування та 39 ліцензій з обов'язкового страхування, які були чинні до 30.04.2024 року.

30 квітня 2024 року згідно з витягом з Державного реєстру фінансових установ Компанія отримала ліцензію на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за 18 класами страхування (25 ризиками в межах класу).

Інформація щодо отриманих особою ліцензій: розміщено на сайті: <https://upsk.com.ua/about/licenses>

Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій - відсутня.

Інформація про облігації емітента не надається. Облігації не випускались.

Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається. Інші цінні папери не випускались.

Інформація про похідні цінні папери емітента не надається. Похідні цінні папери емітента не випускались.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента не надається. У власності працівників емітента немає цінних паперів (крім акцій) такого емітента.

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента - відсутня.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом - відсутня.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику: Товариство не має в структурі власності фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику: Товариство не має в структурі власності фізичних осіб які постійним місцем проживання є іноземні держави зони ризику.

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику: Товариство не має в структурі власності юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику: Товариство не має засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику: Товариство не має в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб: Товариство не має ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб

Річна фінансова звітність УПСК за 2024р. розміщена сайті :

<https://upsk.com.ua/main-information/r-fin-zv>

<https://upsk.com.ua/finanasova-zvitnist/>

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
 - 2) звіт про сталий розвиток
 - 3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
4. Дивіденди

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
2	Скорочене найменування	ПрАТ "УПСК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20602681
4	Дата державної реєстрації	22.06.1993
5	Місцезнаходження	04080, Україна, м.Київ, Подільський р-н, місто Київ, вул. Кирилівська, буд. 40. Фактичне: 04080, Україна, м.Київ, Подільський р-н, місто Київ, вул. Кирилівська, буд. 40
6	Адреса для листування	ву. Кирилівська, буд. 40, місто Київ, 04080, Україна
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@upsk.com.ua
11	Адреса вебсайту	http://www.upsk.com.ua
12	Номер телефону	0800507050
13	Статутний капітал, грн	100000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	239
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	37302000
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя (основний) 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПАТ "КБ "ПриватБанк"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14360570
	IBAN	UA353052990000026504046801137
	Валюта рахунку	гривня

Інформація про рейтингове агентство:

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на вебсайт агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5
1	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua/	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 09.09.2024	uaAA

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	--- 30.12.1899	--	--	--	--	Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів особи станом на початок звітнього року, стороною в яких виступає особа, її дочірні підприємства, посадові особи - відсутні	Судові справи відсутні

Штрафні санкції щодо особи:

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Суть санкції (та її розмір, якщо застосовується)	Підстава для накладення санкції (з посиланням на відповідні норми законодавства)	Інформація про виконання
1	2	3	4	5	6
1	рішення від 05.03.24 05.03.2024	Податкове повідомлення	1020,00	Штраф Запорізьке ОУ	Виконано 02.04.2024
2	рішення від 05.03.24 05.03.2024	Податкове повідомлення	1795,62	Штраф Запорізьке ОУ	Виконано 02.04.2024
3	№ 00396700708 14.05.2024	Головне управління ДПС України у м. Києві	303 140,00	Податкове повідомлення-	Виконано 14.05.2024
4	№03848424025 09.05.2024	Податкове повідомлення	1020,00	Податкове повідомлення Коростеньське РУ	Виконано 15.05.2024
5	№00010189/06-30-24-1 1 26.04.2024	Фонду соціального захисту	2040,00	Коростеньське відділення -штрафні санкції податок на доходи фізичних осіб	Виконано 26.06.2024
6	Штраф 01.08.2024	Фонду соціального захисту	9552,36	Центральна філія Фонду соц захисту осіб з інвалідністю за нестворені робочі місця у 2023 році	Виконано 08.08.2024
7	Акт перевірки №111706/Ж5/26-15-24- 01-01-03 09.10.2024	Фонду соціального захисту	1020,00	Центральна філія Штраф	Виконано 16.10.2024
8	податок з доходів фізичних осіб	Податкове повідомлення	1010,00	Штраф Волинська філія	Виконано 08.11.2024

	08.11.2024				
--	------------	--	--	--	--

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Наглядова рада	колегіальний	Голова Наглядової ради Товариства Яковенко Ігор Валентинович - незалежний директор; Член Наглядової ради Товариства Заїчко Ольга Юріївна - незалежний директор Член Наглядової ради Товариства Овчаренко Руслан Вячеславович - представника акціонера Товариства - Михайлової Зої Петрівни
2	Правління	колегіальний	Голова Правління - Воробей Н.Г.; Член Правління - Сахар І. І. Член Правління - Лініченко О.М.;

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	член Наглядової ради, Голова Наглядової ради	Яковенко Ігор Валентинович			1958	вища, Кандидат економічних наук	48	ПрАТ "УПСК" 20602681 член Наглядової ради, Голова Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"	27.11.2024 3 роки	Ні
2	член Наглядової ради	Гришко Олександр Дмитрович			1969	вища	28	ПрАТ "УПСК" 20602681 член Наглядової ради, заступник Голови Наглядової ради ПрАТ "УПСК"	15.12.2022 3 роки	Ні
3	член Наглядової ради	Овчаренко Руслан Вячеславович			1980	вища	29	МАУП, Авокатське об'єднання "Ентропія права", 00127522, 42265210 Професор кафедри публічного адміністрування, Керуючий партнер.	27.11.2024 3 роки	Ні
4	Член Наглядової ради, незалежний директор	Заїчко Ольга Юріївна			1957	вища	44	-- -- не працювала	27.11.2024 3 роки	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Воробей Наталія Гаріївна			1981	вища	23	ПрАТ "УПСК" 20602681 Головний бухгалтер ПрАТ "УПСК"	09.09.2021 5 років	Ні
2	член Правління	Лініченко Олександр Миколайович			1982	вища	19	ПрАТ "УПСК" 20602681 заступник Голови правління	20.04.2022 5 років	Ні

								ПраТ "УПСК"		
3	член Правління	Сахар Ігор Іванович			1964	вища	33	ПраТ "СК "РІДНА" 34809641 Заступник голови правління в АТ(приватне) СК "РІДНА".	26.07.2023 5 років	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Керівник служби внутрішнього аудиту	Литвиненко Олена Володимирівна			1980	вища	24	ТДВ "МСК", ПраТ "УПСК" 20602681 член Правління ТДВ "МСК", ПраТ "УПСК", Керівник проектів та програм, керівник служби внутрішнього аудиту	07.10.2022 до переобрання	Ні
2	Головний ризик-менеджер	Поплавський Олексій Олексійович			1977	вища	25	ТОВ "Навіа інвест", Громадська організація "Вітання з України" 41529706, 44726062 ТОВ "Навіа інвест", Громадська організація "Вітання з України" З 18.08.2017 по 20.09.2021 директор ТОВ "Навіа інвест", З 08.09.2022 - Голова правління Громадської організації "Вітання з України"	19.07.2024 до переобрання	Ні
3	Головний комплаєнс менеджер	Поплавський Олексій Олексійович			1977	ВИЩА	25	ТОВ "Навіа інвест", Громадська організація "Вітання з України" 41529706, 44726062 ТОВ "Навіа інвест", Громадська організація "Вітання з України" З 18.08.2017 по 20.09.2021 директор ТОВ "Навіа інвест", З 08.09.2022 - Голова правління Громадської організації "Вітання з України"	05.11.2024 до переобрання	Ні

4	Корпоративний секретар	Сидоренко Вікторія Володимирівна			1982	вища	25	Національного технічного університету України "Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського" 02070921 Доцент кафедри інформаційного, господарського та адміністративного права	11.01.2024 до переобрання	Ні
---	------------------------	----------------------------------	--	--	------	------	----	---	---------------------------	----

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
11.01.2024	Сидоренко В.В.			25	Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського" 19130857 Доцент кафедри інформаційного, господарського та адміністративного права	Ні	н/д н/д

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради	Яковенко Ігор Валентинович			0	0	0	0
2	член Наглядової ради	Гришко Олександр Дмитрович			0	0	0	0
3	Голова Правління	Воробей Наталія Гаріївна			0	0	0	0
4	член Правління	Сахар Ігор Іванович			0	0	0	0
5	член Правління	Лініченко Олександр Миколайович			0	0	0	0
6	член Наглядової ради	Овчаренко Руслан Вячеславович			0	0	0	0
7	член Наглядової ради	Заїчко Ольга Юріївна			0	0	0	0
8	Головний ризик-менеджер	Поплавський Олексій Олексійович			0	0	0	0
9	Головний комплаєнс менеджер	Поплавський Олексій Олексійович			0	0	0	0

10	Корпоративний секретар	Сидоренко Вікторія Володимирівна			0	0	0	0
11	Керівник служби внутрішнього аудиту	Литвиненко Олена Володимирівна			0	0	0	0

Організаційна структура

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/info_imitenta/orgstruktura_27_11_2024.pdf

3. Структура власності

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/shema_vlasnosti_upsk_2025.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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. Станом на початок 2024 року Компанія мала 21 ліцензію з добровільного страхування та 39 ліцензій з обов'язкового страхування, які були чинні до 30.04.2024 року.

30 квітня 2024 року згідно з витягом з Державного реєстру фінансових установ Компанія отримала ліцензію на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за 18 класами страхування (25 ризиками в межах класу).

В 2024 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.

Крім цього упродовж 2024-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 стабільної ситуації на валютному ринку, обсяги міжнародних резервів та інші показники, що свідчать про збереження макроекономічної стабільності.

Середня кількість працівників ПрАТ "УПСК", які працювали в 2024 році становить 239 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, 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 перестрахування.

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 2024 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 перестрахування:

- 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. проведено комплекс заходів щодо приведення у відповідність Закону України "Про страхування" №1909-IX від 18.11.2021 р. внутрішніх нормативних документів Компанії.

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	36 058	37 949	14 984	13 938	51 042	51 887
будівлі та споруди	34 631	36 035	14 602	13 872	49 233	49 907
машини та обладнання	882	1 500	0	0	882	1 500
транспортні засоби	322	108	382	66	704	174
земельні ділянки	18	22	0	0	18	22
інші	205	284	0	0	205	284

2. Невиробничого призначення:	156 492	148 190	0	0	156 492	148 190
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	156 492	148 190	0	0	156 492	148 190
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	192 550	186 139	14 984	13 938	207 534	200 077
Додаткова інформація	Терміни та умови користування основними засобами(за основними групами): будівлі та споруди- 30 років, машини та обладнання - 5 років, транспортні засоби 8 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі)- 4 роки, інші основні засоби - 12 років. Первісна вартість основних засобів - 185 764 тис. грн. Ступінь їх зносу-72.1 % Ступінь їх використання - 100% Сума нарахованого зносу-133 877 тис. грн. Зміни у вартості основних засобів відбулись за рахунок переоцінки станом на 31.12.2024 року , продажу та переведення до складу необоротних активів, утримуваних для продажу. Обмежень на використання майна Товариства немає. Первісна вартість інвестиційної нерухомості - 208 674 тис. грн. Ступінь зносу інвестиційної нерухомості - 29,0 % Ступінь використання інвестиційної нерухомості - 100% Сума нарахованого зносу інвестиційної нерухомості- 60 484 тис.грн Інвестиційна нерухомість відноситься до об'єктів виробничого призначення.					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	293 849	302 852
Статутний капітал, тис.грн	100 000	100 000
Скоригований статутний капітал, тис.грн	100 000	100 000
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до розміру зареєстрованого статутного капіталу особи	2,9	3
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	0,97	1,1
Висновок	н/д	

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				

0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за векселями (всього):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	0	30.12.1899
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Податкові зобов'язання	X	6 717	X	X
Податкові зобов'язання	30.12.1899	6 717	X	30.12.1899
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
0	30.12.1899	0	X	30.12.1899
Інші зобов'язання та забезпечення	X	467 386	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	30.12.1899	467 386	X	30.12.1899
Усього зобов'язань та забезпечень	X	474 103	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Публічне товариство "Банк "Кліринговий дім"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21665382
Місцезнаходження	04070, Україна, Подільський р-н, Київ, Борисоглібська, буд.5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№ 263457
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НАЦКОМФІНПОСЛУГ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	+38(044)593-10-36
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна установа

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	

Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, Україна, Шевченківський р-н, Київ, Тропініна, буд. 7г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Рішення НКЦПФР №2092
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2013
Міжміський код та телефон	(044)5910419
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	Депозитарна діяльність Центрального депозитарію

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
Місцезнаходження	01054, Україна, Шевченківський р-н, Київ, Богдана Хмельницького, 52-Б, 4 поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№355/4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	АПУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.02.2018
Міжміський код та телефон	+380445012531
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "УПСК-Життя" Товариство з обмеженою відповідальністю	Україна, Київська обл., м. Фастів, пл. Перемоги, 1	31727664	24,95	0	24,95	Активів особі не передавали
2	ТОВ "ХПСК" Товариство з обмеженою відповідальністю	Україна, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, смт. Чорний острів, вул. Щорса, 5.	14165377	24,86	0	24,86	Активів особі не передавали
3	ТОВ "УПСК-Консалтинг" Товариство з обмеженою відповідальністю	Україна, Київська обл., м. Фастів, вул. Орджонікідзе, 65.	32599453	24,99	0	24,99	Активів особі не передавали
4	ТОВ "Агентство УПСК" Товариство з обмеженою відповідальністю	Україна, Київська обл., м. Фастів, пл. Перемоги, 1	23395024	3,49	0	3,49	Активи особі не передавали

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Проста іменна	17/1/2020	16 000 000	6,25	Права акціонерів. Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:	Держава акціями товариства не володіє. Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках протягом звітного періоду не здійснювалась. Фактів	Облік часток особи обліковується в депозитарній системі.

					1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання інформації про господарську діяльність Товариства; 4) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 5) переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них - у випадках, передбачених цим Статутом та законодавством України; 6) переважне право на придбання розміщуваних Товариством	лістингу/делістинг у цінних паперів на фондових біржах не було.	
--	--	--	--	--	--	---	--

					простих акцій пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах. Акціонер має право виходу з Товариства шляхом відчуження акцій, що засвідчують участь у Товаристві, у порядку, встановленому законодавством України. При цьому інші акціонери мають переважне право на придбання таких акцій пропорційно кількості належних їм акцій - у випадках, передбачених цим Статутом та законодавством України. Обов'язки		
--	--	--	--	--	--	--	--

					акціонерів. Акціонери Товариства зобов'язані: 1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; 2) виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; 3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства; 5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; 6) утримувати		
--	--	--	--	--	--	--	--

					ися від дій, що можуть завдати шкоди інтересам Товариства; 7) нести відповідальність за шкоду, заподіяну Товариству їх діями або бездіяльністю.		
--	--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
05.05.2020	17/1/2020	НКЦПФР	UA4000090351	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	6,25	16 000 000	100 000 000	100
Додаткова інформація		Держава акціями товариства не володіє. Торгівля цінними паперами на внутрішніх та зовнішніх ринках протягом звітного періоду не здійснювалась. Фактів лістингу/делістингу цінних паперів на фондових біржах не було.							

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
н/д			0	0	0	0
Усього			0	0	0	0

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний	Найменування органу, що наклав	Характеристика обмеження	Строк обмеження
--------------	-------------------------	--------------------	------------------------------	--------------------------------	--------------------------	-----------------

	zareestruvav vipusk		nomer	obmezhennia		
1	2	3	4	5	6	7
30.12.1899	n/d	Akciia проста bezdokumentarna imen-na	UA0000000000	n/d	Rishennia sudu abo upovnovazhenogo derzhavnogo organu, yakim nakladeno obmezhennia: n/d vid 30.12.1899	n/d
Dodatkova informatsiia	Rishennia sudu abo upovnovazhenogo derzhavnogo organu, yakim nakladeno obmezhennia: n/d vid 30.12.1899					

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

[illegible]

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://upsk.com.ua/finanasova-zvitnist/>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІД-ПО-ВІД-АЛЬ-НІ-СТЮ "ПКФ УКРАЇНА"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	34619277
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "ПКФ УКРАЇНА"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	34619277
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	100155 17.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	3886
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2024 по 31.12.2024
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	37 від 28.12.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 25.11.2024 по 30.04.2025
13	Дата аудиторського звіту	30.05.2025
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих	н/д

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО - СТРАХОВА КОМПАНІЯ"**

Звіт про корпоративне управління

За рік, що закінчився 31 грудня 2024 року

Зі звітом незалежного аудитора з перевірки

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА З ПЕРЕВІРКИ ЗВІТУ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ**Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО - СТРАХОВА КОМПАНІЯ"**

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Ми виконали перевірку інформації у звіті про корпоративне управління ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО - СТРАХОВА КОМПАНІЯ" (код ЄДРПОУ 20602681, місцезнаходження: вул. Кирилівська, буд.40, м. Київ, 04080, далі - Товариство) станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився зазначеною датою, складеному відповідно до пункту 4 статті 127 Закону України від 23.02.2006 року № 3480-IV "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Відповідальність управлінського персоналу за звіт про корпоративне управління

Управлінський персонал Товариства несе відповідальність за складання та подання відповідно до пункту 4 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" звіту про корпоративне управління, який не містить суттєвих викривлень.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є перевірка інформації, зазначеної у розділах I - IV Звіту про корпоративне управління Товариства, а саме: посилання на кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство та інформація про практику корпоративного управління, що застосовується Товариством в його діяльності; інформації щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління; інформації про загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; про наглядову раду та виконавчий орган емітента, проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень. Нашою відповідальністю також є висловлення незалежної думки щодо інформації, зазначеної у розділах V - IX звіту про корпоративне управління Товариства щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; про порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, на основі процедур, виконаних відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 "Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації".

Застосовні вимоги управління якістю

Наша аудиторська фірма дотримується вимог Міжнародного стандарту управління якістю 1 та відповідно впровадила комплексну систему управління якістю, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів.

Дотримання вимог незалежності та інших етичних вимог

Ми дотримались вимог Кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) (далі - Кодекс) та етичних вимог, що застосовуються в Україні до нашої перевірки звіту про корпоративне управління, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу.

Перегляд виконаної роботи

Нашими цілями є отримання обмеженої впевненості для надання висновку, чи привернуло нашу увагу будь-яке питання, на основі виконаних нами процедур та отриманих доказів, яке дає нам підстави вважати, що інформація у звіті про корпоративне управління Товариства в цілому суттєво викривлена або підготовлена в усіх суттєвих аспектах не відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий

ринок". Виконуючи наше завдання ми зменшили ризик завдання до рівня, який є прийнятним за обставин завдання, але цей ризик є більшим, ніж у завданні з надання обґрунтованої впевненості.

Процедури, виконані у завданні з надання обмеженої впевненості, відрізняються за характером та часом від процедур завдання з надання обґрунтованої впевненості, маючи при цьому менший обсяг. Рівень впевненості, отриманий у завданні з надання обмеженої впевненості, є значно меншим порівняно з тим рівнем, який було б отримано у випадку виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Виконуючи наше завдання відповідно до вимог МСЗНВ, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом всього завдання. Крім того, ми виконали запити до управлінського персоналу, який, згідно з нашим розумінням, мав в своєму розпорядженні інформацію для отримання нами обмеженої впевненості; аналітичні процедури з подальшою оцінкою отриманих доказів.

Інформація у звіті про корпоративне управління, яка була перевірена аудитором на виконання вимог пункту 4 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки"

Ми перевірили інформацію, зазначену у розділах 1 - 4 Звіту про корпоративне управління Товариства, а саме: посилання на кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство та інформація про практику корпоративного управління, що застосовується Товариством в його діяльності; щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління, інформація про загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; про наглядову раду та виконавчий орган емітента, проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Нашою відповідальністю є ознайомитися з цією інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією і нашими знаннями, отриманими під час її перевірки, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні докази для формулювання нашого висновку.

Висновок

На основі виконаних нами процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що інформація, зазначена у розділах V - IX звіту про корпоративне управління Товариства станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; про порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, є суттєво викривленою або підготовлена в усіх суттєвих аспектах не відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Директор з аудиту

(Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів 100155)

Т.С. Пашина

30 травня 2025 року

м. Київ.

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних та фізичних осіб-підприємців 28.09.2006 р.

№ 1 074 102 0000 019892. Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277.

4. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента.

Голова Правління

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

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

Шановні акціонери та інші зацікавлені особи! Я, Яковенко Ігор Валентинович, Голова Наглядової ради ПрАТ "УПСК" виконував свої обов'язки у відповідності до повноважень наданих Статутом Товариства. Протягом звітного 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 та інші зацікавлені особи! Я, Воробей Наталія Гаріївна, Голова Правління ПрАТ "УПСК" виконувала свої обов'язки у відповідності до повноважень наданих Статутом Товариства. Протягом звітного періоду конфлікту інтересів щодо виконання мною своїх повноважень не було. Правління виконувало свою роботу сумлінно. Зауважень державних органів контролю до Правління не надходило.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

ПрАТ "УПСК" (надалі - Компанія, Товариство) 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:

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

ВП:26056050, Місцезнаходження: Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківський р-н, місто Івано-Франківськ, пл. Ринок, будинок 14.

КІРОВОГРАДСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:24153375, Місцезнаходження: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, ВУЛИЦЯ АРСЕНІЯ ТАРКОВСЬКОГО, будинок 68.

ГЕНЕРАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:34217644, Місцезнаходження: Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, кімната 709.

ЧЕРНІВЕЦЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:33921652, Місцезнаходження: Україна, 58005, Чернівецька обл., Чернівецький р-н, місто Чернівці, вул. Головна, будинок 143.

ЦЕНТРАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:34446836, Місцезнаходження: Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, к. 811.

ПАВЛОГРАДСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:34446841, Місцезнаходження: Україна, 51400, Дніпропетровська обл., місто Павлоград, ВУЛ. ПОЛТАВСЬКА, будинок 95/22.

СХІДНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25096917, Місцезнаходження: Україна, 85302, Донецька обл., місто Покровськ, ПРОСПЕКТ ШАХТОБУДІВНИКІВ, будинок 6/12.

КРИВОРІЗЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25973614, Місцезнаходження: Україна, 50002,

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

ЧЕРНІГІВСЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:26033563, Місцезнаходження: Україна, 14000, Чернігівська обл., місто Чернігів, ВУЛИЦЯ ГОНЧА, будинок 30.

ХМЕЛЬНИЦЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:26571964, Місцезнаходження: Україна, 29013, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, місто Хмельницький, вул. Прибузька, будинок 2.

ПОДІЛЬСЬКИЙ РЕГІОНАЛЬНИЙ СТРАХОВИЙ ЦЕНТР ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25983239, Місцезнаходження: Україна, 21050, Вінницька обл., місто Вінниця, ВУЛ. АРХІТЕКТОРА АРТИНОВА, будинок 16.

МИКОЛАЇВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25377604, Місцезнаходження: Україна, 54003, Миколаївська обл., місто Миколаїв, пр. Центральний, будинок 171.

РІВНЕНСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25675443, Місцезнаходження: Україна, 33001, Рівненська обл., Рівненський р-н, місто Рівне, вул. Соборна, будинок 181.

МІЖРЕГІОНАЛЬНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:33231631, Місцезнаходження: Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, кімната 509.

ДНІПРОПЕТРОВСЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:33231605, Місцезнаходження: Україна, 49000, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ПРОСПЕКТ ДМИТРА ЯВОРНИЦЬКОГО, будинок 72- А, офіс 10.

ЗАХІДНА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:33110557, Місцезнаходження: Україна, 46008, Тернопільська обл., місто Тернопіль, ВУЛИЦЯ ШАШКЕВИЧА, будинок 3.

ВІННИЦЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:21726391, Місцезнаходження: Україна, 21050, Вінницька обл., Вінницький р-н, місто Вінниця, вул. Артинова архітектора, будинок 16.

ЦЕНТРАЛЬНА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:33257911, Місцезнаходження: Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, кімната 501.

ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ" ПО М. КИЄВУ ТА КИЇВСЬКІЙ ОБЛАСТІ, Код ЄДРПОУ ВП:25943688, Місцезнаходження: Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, кімната 204.

ЧЕРКАСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25206116, Місцезнаходження: Україна, 18002, Черкаська обл., місто Черкаси, ВУЛ. ХРЕЩАТИК, будинок 205, к. 1.

ДНІПРОПЕТРОВСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:24987175, Місцезнаходження: Україна, 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, ВУЛ. ГОГОЛЯ, будинок 14А.

ЖИТОМИРСЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25740152, Місцезнаходження: Україна, 10030, Житомирська обл., місто Житомир, ВУЛИЦЯ ЛЬВІВСЬКА, будинок 3А.

ПОЛТАВСЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25976802, Місцезнаходження: Україна, 36039, Полтавська обл., місто Полтава, вул. Української Повстанської Армії, будинок 3, офіс 1.

КИЇВСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:35259287, Місцезнаходження: Україна, 04080, місто Київ, ВУЛИЦЯ КИРИЛІВСЬКА, будинок 40, кімната 418.

ХАРКІВСЬКИЙ СТРАХОВИЙ ЦЕНТР ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:35259025, Місцезнаходження: Україна, 61072, Харківська обл., місто Харків, ПРОСПЕКТ НАУКИ, будинок 27-Б, офіс 704.

КІРОВОГРАДСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:38391257, Місцезнаходження: Україна, 25006, Кіровоградська обл., місто Кропивницький, вул. Велика Перспективна, будинок 84, кімната 106.

РІВНЕНСЬКА ДИРЕКЦІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:38391566, Місцезнаходження: Україна, 33028, Рівненська обл., Рівненський р-н, місто Рівне, вул. Чорновола В'ячеслава, будинок 70.

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. Станом на початок 2024 року Компанія мала 21 ліцензію з добровільного страхування та 39 ліцензій з обов'язкового страхування, які були чинні до 30.04.2024 року.

30 квітня 2024 року згідно з витягом з Державного реєстру фінансових установ Компанія отримала ліцензію на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за 18 класами страхування (25 ризиками в межах класу).

В 2024 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 трьох років зупинена діяльність кількох потужних гравців, відбувається передача портфелів.

Крім цього упродовж 2024-го вітчизняні експерти і аналітики міжнародних фінансових інституцій - зокрема, Світового банку та МВФ, - кілька разів переглядали прогнози розвитку економіки України. У Єврокомісії прогнозували, що показники економіки України зросте до 3,5% у 2024 році, а потім знизиться до 2,8% у 2025 році, при цьому умови для відновлення з'являться не раніше 2026 року. Про це йдеться у прогнозі Європейської комісії.

Міжнародний валютний фонд (МВФ) покращив прогноз зростання реального ВВП України з 3% до 4% у 2024 році. Про це МВФ повідомив у пресрелізі за підсумками шостого перегляду програми EFF для України 19 листопада 2024 року. Економіка України продовжує демонструвати стійкість, попри руйнівні виклики, пов'язані з війною, зазначив МВФ.

Відносно стабільної ситуації на валютному ринку, обсяги міжнародних резервів та інші показники, що свідчать про збереження макрофінансової стабільності.

Середня кількість працівників ПрАТ "УПСК", які працювали в 2024 році становить 239 працівників.

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

Організаційна структура ПрАТ "УПСК" станом на кінець 2024 року наведена в Додатку 1.

ПрАТ "УПСК" є асоційованим членом МОТОРНОГО (ТРАНСПОРТНОГО) СТРАХОВОГО БЮРО УКРАЇНИ, 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 перестрахування.

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 *uaAAif+*, що означає відмінну фінансову стійкість, порівняно з іншими фінансовими установами.

У 2024 році ПрАТ "УПСК" підтверджено 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 перестрахування:

- 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 урахуванням 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;
- реалізація 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. проведено комплекс заходів щодо приведення у відповідність Закону України "Про страхування" №1909-IX від 18.11.2021 р. внутрішніх нормативних документів Компанії.

4. Інформація 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

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

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Протягом звітного 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.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

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

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	1) посилення 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 фінансові компанії" тощо. "Принципи корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія", затверджені загальними зборами акціонерів (протокол №1 від 21.04.2016 р., нова редакція - протокол б/н від 07.05.2024 р. - "Принципи (кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія").

Корпоративне управління Товариства з метою сприяння економічній ефективності, стійкому розвитку та фінансовій стабільності має наступну основу: 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Товариства; 2) належний рівень підзвітності; 3) належний рівень системи стримування та протипаг; 4) кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Товариства, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків. 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 протипаг з метою підвищення відповідальності перед акціонерами за кінцеві результати діяльності Товариства. Впровадження "Принципів (кодексу) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та ефективності Товариства завдяки забезпеченню: 1) належної уваги до інтересів акціонерів Товариства; 2) балансу між інтересами Товариства, його власників (акціонерів), клієнтів, ділових партнерів, працівників та інших зацікавлених осіб; 3) належної системи підзвітності та контролю; 4) належного рівня фінансової

	прозорості при здійсненні діяльності Товариства;5) підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Товариства;6) зростання фінансової стабільності та прибутковості Товариства внаслідок ефективного менеджменту. 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, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Товариство в 2024 році затвердило на загальних зборах акціонерів та розмістило на сайті Товариства нову редакцію (протокол б/н від 07.05.2024 р.) "Принципи (кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". 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 Компанія керується "Принципами корпоративного управління", які були прийняті Загальними зборами акціонерів 21 квітня 2016 року та в 2024 році внесені зміни, наразі "Принципи (кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" діють в редакції, затвердженій загальними зборами акціонерів 07 травня 2024 р. Протягом звітнього року функціонували наступні органи корпоративного управління: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада, Правління.
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	21.04.2016
URL-адреса з текстом кодексу	https://upsk.com.ua/dokumenty-emitenta/

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Метою діяльності Товариства є одержання прибутку шляхом надання послуг з усіх видів страхового захисту майнових інтересів фізичних і юридичних осіб та здійснення фінансової діяльності в межах, визначених чинним

		законодавством, Статутом та Положеннями Товариства..
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	Права акціонерів. Кожною простою акцією Товариства її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи право на: 1) участь в управлінні Товариством; 2) отримання дивідендів; 3) отримання інформації про господарську діяльність Товариства; 4) отримання у разі ліквідації Товариства частини його майна або вартості частини майна Товариства; 5) переважне право на придбання акцій, що продаються іншими акціонерами Товариства, за ціною та на умовах, запропонованих акціонером третій особі, пропорційно кількості акцій, що належать кожному з них - у випадках, передбачених цим Статутом та законодавством України; 6) переважне право на придбання розміщуваних Товариством простих акцій пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій. Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах. Акціонер має право виходу з Товариства шляхом відчуження акцій, що засвідчують участь у Товаристві, у порядку, встановленому законодавством України. При цьому інші акціонери мають переважне право на придбання таких акцій пропорційно кількості належних їм акцій - у випадках, передбачених цим Статутом та законодавством України. Обов'язки акціонерів. Акціонери Товариства зобов'язані: 1) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Товариства; 2) виконувати рішення Загальних зборів, інших органів Товариства; 3) виконувати свої зобов'язання перед Товариством, у тому числі пов'язані з майновою участю; 4) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом Товариства;

		5) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Товариства; 6) утримуватися від дій, що можуть завдати шкоди інтересам Товариства; 7) нести відповідальність за шкоду, заподіяну Товариству їх діями або бездіяльністю.
Права міноритарних акціонерів	так	Міноритарні акціонери користуються усіма правами акціонерів згідно чинного законодавства, Статуту та Положень Товариства.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувану поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються в день публікації бюлетенів для голосування
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	ні	Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах за запрошенням Наглядової ради Товариства
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	ні	Товариство проводить дистанційні загальні збори, тому особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, не мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Регламент проведення загальних зборів визначено статутом та внутрішніми документами

Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	ні	Взаємодію з акціонерами Товариства розкрито в Статуті та Положеннях Товариства.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Згідно Статуту Товариства Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію акціонерного товариства з акціонерами та/або інвесторами..
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	Радою не визначались принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Взаємодію з стейкхолдерами Товариства розкрито в Статуті та Положеннях Товариства.
Особою визначено перелік своїх	ні	Згідно Статуту Товариства

стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію		Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію акціонерного товариства з стейкхолдерами та/або інвесторами..
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Особа не розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Статут особи та її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу

В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	ні	Формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради не розроблялась
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	Формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради не розроблялась
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядова рада не розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядовою радою не затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	так	Представники однієї зі статей становлять менше 40 % від складу наглядової ради
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	так	Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Наглядова рада не розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними

Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах Товариства
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Згідно з Статутом Товариства Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за взаємодію акціонерного товариства з акціонерами та/або інвесторами..
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	ні	Комітети Наглядової ради не створювались.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітети Наглядової ради не створювались.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Комітети Наглядової ради не створювались.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітети Наглядової ради не створювались.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	Комітети Наглядової ради не створювались.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	ні	Комітети Наглядової ради не створювались.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи

Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради
5. Рада директорів		
Звіт ради директорів містить оцінку її діяльності, інформацію про внутрішню структуру, процедури, що застосовуються при прийнятті радою директорів рішень, у тому числі інформацію про вплив діяльності ради директорів на фінансово-господарську діяльність особи	ні	В Товаристві не створено ради директорів
До складу ради директорів входять невиконавчі директори, більшість із яких становлять незалежні директори	ні	В Товаристві не створено ради директорів
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу ради директорів	ні	В Товаристві не створено ради директорів
Посада керівника (головного виконавчого директора) особи та голови ради директорів відокремлені	ні	В Товаристві не створено ради директорів
Права та обов'язки виконавчих директорів та невиконавчих директорів, а також невиконавчих директорів між собою чітко розподілені згідно з внутрішніми документами особами	ні	В Товаристві не створено ради директорів
Рада директорів утворила комітети з питань призначень, винагороди, аудиту, компетенція та порядок діяльності яких визначаються внутрішніми положеннями та більшість у яких становлять невиконавчі директори	ні	В Товаристві не створено ради директорів
Більшість у складі комітетів з питань призначень, винагороди, аудиту становлять незалежні невиконавчі директори	ні	В Товаристві не створено ради директорів
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	ні	Винагорода членів Наглядової ради і Правління визначається на підставі Контрактів
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	Розмір винагороди для Правління не пов'язаний з результатами діяльності особи
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є	так	Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить

фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників		від досягнення особою фінансових показників
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Оприлюднення та розкриття інформації визначається чинним законодавством України
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	В Товаристві нагляд за діяльністю Правління здійснює Наглядова рада.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://upsk.com.ua/dokumenty-emitenta/
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	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; 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) перестраховування 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 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, 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.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Наглядова рада має механізми внутрішнього контролю Товариства, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна Наглядовій раді
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	Наглядова рада затверджувала політику з питань управління ризиками
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Наглядова рада затвердила декларацію схильності до ризиків Основними ризиками, з якими Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" стикнулося 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.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада розглядає звіти щодо управління ризиками
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Товариство затвердило кодекс етики
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку
В особі затверджено та	так	В Товариство виконує законодавство

оприлюднено політику щодо запобігання корупції		України щодо запобігання корупції.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Ці питання передбачені Статутом Товариства. В Товаристві Наглядова рада затвердила Політику щодо запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів ПрАТ УПСК.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Процедура щорічної самооцінки членів ради в Товаристві формалізована
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 2 (2)

Дата проведення	26.04.2024
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Вид загальних зборів чергові Дата проведення 26.04.2024 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 2023 рік без зауважень. Визнати задовільними результати роботи Наглядової ради ПрАТ "УПСК" за 2023 рік. Затвердити звіт Правління Товариства за 2023 рік без зауважень. Визнати задовільними	

результати роботи Правління ПрАТ "УПСК" за 2023 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 2023 рік. План заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту не розробляти та не затверджувати.
Затвердити результати фінансово-господарської діяльності за 2023 рік. Затвердити річний звіт Товариства за 2023 рік, який включає фінансову звітність Товариства за 2023 рік.
Прибуток ПрАТ "УПСК" за 2023 рік залишити нерозподіленим.
Затвердити основні напрями діяльності ПрАТ "УПСК" на 2024 рік.
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, Принципи корпоративного управління Товариства шляхом викладення цих Положень у новій редакції.
Суму нерозподіленого прибутку ПрАТ "УПСК" за 2022 рік в розмірі 25 600 000 (двадцять п'ять мільйонів шістсот тисяч) гривень направити на виплату дивідендів у 2024 році.
Затвердити суму виплати дивідендів в 2024 році в розмірі 25 600 000 (двадцять п'ять мільйонів шістсот тисяч) гривень; встановити загальний розмір дивідендів на 1 (одну) просту іменну акцію Товариства - 1,60 грн. (одна гривня 60 копійок); встановити, що виплата дивідендів здійснюватиметься Товариством безпосередньо акціонерам в порядку та строки передбачені законодавством України.
Визначити кандидатами на посаду Члена Наглядової ради Товариства - незалежного директора, для погодження Національним банком України: Заїчко Ольгу Юріївну та Мурашко Олену Володимирівну. Доручити Голові Правління ПрАТ "УПСК" Воробей Н.Г. забезпечити виконання встановленої Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 "Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг" процедури погодження на посаду керівників страховика.

URL-адреса протоколу загальних зборів:	URL-адреса https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/protocol_pro_p_dsumki_golosuvann_1_na_r_chnih_zagalnih_zborah_05.24.pdf
---	--

Дата проведення	15.11.2024
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Вид загальних зборів позачергові	
Дата проведення	15.11.2024
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:

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.

Припинити повноваження наступних членів Наглядової ради Товариства:

1. Яковенко Ігоря Валентиновича - незалежного директора.

2. Овчаренко Руслана Вячеславовича - представника акціонера Товариства.

До складу Наглядової ради обрані

1. Овчаренко Руслан Вячеславович, представник акціонера - Михайлової Зої Петрівни, яка є власником 50 штук простих іменних акцій Товариства.

2. Яковенко Ігор Валентинович, незалежний директор.

3. Заїчко Ольга Юріївна, незалежний директор.

Затвердити умови договорів, що укладаються з членами Наглядової ради Товариства.

Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання договорів з членами Наглядової ради.

Суму нерозподіленого прибутку ПрАТ "УПСК" за 2023 рік в розмірі 4 800 000 (чотири мільйони вісімсот тисяч) гривень направити на виплату дивідендів у 2024 році.

Затвердити суму виплати дивідендів в 2024 році в розмірі 4 800 000 (чотири мільйони вісімсот тисяч) гривень за 2023 рік. Встановити загальний розмір дивідендів на 1 (одну) просту іменну акцію Товариства - 0,30 грн. (нуль гривень 30 копійок). Встановити, що виплата дивідендів здійснюватиметься Товариством безпосередньо акціонерам в порядку та строки передбачені законодавством України.

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 800 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 800 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.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/28_11_24_protokol_pro_p_dsumki_golosuvannya_1_na_pozachergovih_zagalnih_zborah.pdf

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Яковенко Ігор Валентинович			X			
Гришко Олександр Дмитрович			Y			
Овчаренко Руслан Вячеславович						
Заїчко Ольга Юріївна						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	38
з них очних:	38
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Відповідно до п. 11.5. Статуту Товариства склад Наглядової ради становить 3 особи. На 01.01.2024 р. склад Наглядової ради був наступним: Голова Наглядової ради - Яковенка Ігоря Валентиновича - незалежний директор; члени Наглядової ради Товариства: Гришко Олександра Дмитровича - незалежний директор; Овчаренко Руслана Вячеславовича - представник акціонера Товариства - Михайлової Зої Петрівни. Припинено повноваження члена Наглядової ради (протокол Наглядової ради № 8 від 25.03.2024р.): Гришка Олександра Дмитровича - незалежного директора; Припинені повноваження членів Наглядової ради (протокол позачергових дистанційних загальних зборів акціонерів від 27.11.2024р.): Яковенка Ігоря Валентиновича - незалежний директор; Овчаренко Руслана Вячеславовича - представника акціонера Товариства - Михайлової Зої Петрівни. Обрано членами Наглядової ради Товариства (протокол позачергових дистанційних загальних зборів акціонерів від 27.11.2024р.): Яковенка Ігоря Валентиновича - незалежний директор; Заїчко Ольга Юріївна - незалежний директор; Овчаренко Руслана Вячеславовича - представника акціонера Товариства - Михайлової Зої Петрівни. Комітети Наглядової ради не створювались. Наглядова рада Товариства протягом 2024 року провела 38 засідань. На засіданнях Наглядової ради розглядали та прийняли рішення з наступних питань: 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.

Затвердження організаційної структури Товариства. Про призначення особи, яка в разі відсутності керівника Служби внутрішнього аудиту (контролю) тимчасово виконує його обов'язки.

Про необхідність затвердження Положення про Полтавське обласне управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Затвердження "Положення про постійно діючі комітети виконавчого органу Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Про скликання та дистанційне проведення річних Загальних зборів. Визначення дати їх проведення. Затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів, проектів рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного та визначення взаємозв'язку між питаннями 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.

Розгляд та затвердження Звіту Служби внутрішнього аудиту (контролю).

Про припинення повноважень члена Наглядової ради ПрАТ "УПСК". Про затвердження Бізнес плану Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Про розгляд пропозицій акціонерів до проекту порядку денного річних Загальних зборів. Про розгляд пропозицій Наглядової ради щодо питань включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів. Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів та визначення взаємозв'язку між питаннями порядку денного Загальних зборів. Затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборах.

Про визначення кандидата на посаду головного комплаєнс-менеджера ПрАТ "УПСК".

Про визначення кандидата на посаду головного ризик-менеджера ПрАТ "УПСК".

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 нежитлового приміщення.

Про необхідність ліквідації відокремлених підрозділів Товариства.

Про затвердження "Внутрішньої політики формування технічних резервів" та "Положення про внутрішній аудит" (нова редакція). Про затвердження Положення про Житомирську філію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Про призначення на посаду головного ризик-менеджера ПрАТ "УПСК" - Поплавського Олексія Олексійовича.

Про затвердження умов трудового договору з головним ризик-менеджером ПрАТ "УПСК" - Поплавським Олексієм Олексійовичем, встановлення розміру оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

Про продовження строку дії контракту з Головою Правління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" Воробей Н.Г.

Про погодження підвищення окладів членів Правління Товариства та внесення

	змін до штатного розпису ПрАТ "УПСК". Про скликання та дистанційне проведення позачергових Загальних зборів. Визначення дати їх проведення. Затвердження проекту порядку денного позачергових Загальних зборів, проектів рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного та визначення взаємозв'язку між питаннями проекту порядку денного. Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів та мають право на участь у позачергових Загальних зборах. Про особу, відповідальну за ознайомлення акціонерів з документами для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів. Про затвердження повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів. Про призначення реєстраційної комісії. Про призначення лічильної комісії. Про обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів. Призначення осіб, що уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні позачергових Загальних зборів. Про призначення на посаду керівника Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ПрАТ "УПСК" - Поплавського Олексія Олексійовича. Про затвердження умов трудового договору з керівником Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ПрАТ "УПСК" - Поплавським Олексієм Олексійовичем, встановлення розміру оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат. Затвердження порядку денного позачергових загальних зборів, форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових загальних зборах, та визначення взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку денного позачергових загальних зборів. Розгляд пропозицій щодо обрання кандидатів в члени Наглядової ради Товариства. Затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборах. Про погодження рішення В.о. Голови Правління про преміювання працівників Товариства. Про затвердження "Внутрішньої політики формування технічних резервів" (нова редакція). Про обрання Голови Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Про внесення змін до Положення про Кіровоградську дирекцію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" шляхом викладення його у новій редакції. 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 затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" в умовах особливого періоду. Річні дистанційні Загальні збори акціонерів Товариства заслухали та затвердили звіт Наглядової ради Товариства за 2024 рік без зауважень. Результати роботи Наглядової ради ПрАТ "УПСК" за 2024 рік визнали задовільними. (протокол б/н від 01.05.2025 р.)
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	0	0	0

з них очних:	0	0	0
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Комітети Наглядової ради не створювались.	Комітети Наглядової ради не створювались.	Комітети Наглядової ради не створювались.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності відсутня	Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності відсутня	Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності відсутня

Комітети Наглядової ради не створювались.

Звіт ради

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

На 01.01.2024 р. склад Наглядової ради був наступним:

Голова Наглядової ради - Яковенка Ігоря Валентиновича - незалежний директор;

члени Наглядової ради Товариства:

Гришко Олександра Дмитровича - незалежний директор;

Овчаренко Руслана Вячеславовича - представник акціонера Товариства - Михайлової Зої Петрівни.

Припинено повноваження члена Наглядової ради (протокол Наглядової ради № 8 від 25.03.2024р.):

Гришка Олександра Дмитровича - незалежного директора;

Припинені повноваження членів Наглядової ради (протокол позачергових дистанційних загальних зборів акціонерів від 27.11.2024р.):

Яковенка Ігоря Валентиновича - незалежний директор;

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

Обрано членами Наглядової ради Товариства (протокол позачергових дистанційних загальних зборів акціонерів від 27.11.2024р.):

Яковенка Ігоря Валентиновича - незалежний директор;

Заїчко Ольга Юріївна - незалежний директор;

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

Комітети Наглядової ради не створювались.

Наглядова рада Товариства протягом 2024 року провела 38 засідань. На засіданнях Наглядової ради розглядали та прийняли рішення з наступних питань:

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.

Затвердження організаційної структури Товариства. Про призначення особи, яка в разі відсутності керівника Служби внутрішнього аудиту (контролю) тимчасово виконує його обов'язки.

Про необхідність затвердження Положення про Полтавське обласне управління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Затвердження "Положення про постійно діючі комітети виконавчого органу Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Про скликання та дистанційне проведення річних Загальних зборів. Визначення дати їх проведення.

Затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів, проектів рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного та визначення взаємозв'язку між питаннями 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.

Розгляд та затвердження Звіту Служби внутрішнього аудиту (контролю).

Про припинення повноважень члена Наглядової ради ПрАТ "УПСК". Про затвердження Бізнес плану Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Про розгляд пропозицій акціонерів до проекту порядку денного річних Загальних зборів. Про розгляд пропозицій Наглядової ради щодо питань включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів. Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів та визначення взаємозв'язку між питаннями порядку денного Загальних зборів. Затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборах.

Про визначення кандидата на посаду головного комплаєнс-менеджера ПрАТ "УПСК".

Про визначення кандидата на посаду головного ризик-менеджера ПрАТ "УПСК".

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 нежитлового приміщення.

Про необхідність ліквідації відокремлених підрозділів Товариства.

Про затвердження "Внутрішньої політики формування технічних резервів" та "Положення про внутрішній аудит" (нова редакція). Про затвердження Положення про Житомирську філію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Про призначення на посаду головного ризик-менеджера ПрАТ "УПСК" - Поплавського Олексія Олексійовича.

Про затвердження умов трудового договору з головним ризик-менеджером ПрАТ "УПСК" - Поплавським Олексієм Олексійовичем, встановлення розміру оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

Про продовження строку дії контракту з Головою Правління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" Воробей Н.Г.

Про погодження підвищення окладів членів Правління Товариства та внесення змін до штатного розпису ПрАТ "УПСК".

Про скликання та дистанційне проведення позачергових Загальних зборів. Визначення дати їх проведення. Затвердження проекту порядку денного позачергових Загальних зборів, проектів рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного та визначення взаємозв'язку між питаннями проекту порядку денного.

Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення позачергових Загальних зборів та мають право на участь у позачергових Загальних зборах.

Про особу, відповідальну за ознайомлення акціонерів з документами для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного позачергових Загальних зборів. Про затвердження повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів. Про призначення реєстраційної комісії. Про призначення лічильної комісії. Про обрання Голови та секретаря позачергових Загальних зборів. Призначення осіб, що уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні позачергових Загальних зборів.

Про призначення на посаду керівника Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ПрАТ "УПСК" - Поплавського Олексія Олексійовича. Про затвердження умов трудового договору з керівником Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) ПрАТ "УПСК" - Поплавським Олексієм Олексійовичем, встановлення розміру оплати праці (винагороди), у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат.

Затвердження порядку денного позачергових загальних зборів, форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових загальних зборах, та визначення взаємозв'язку між питаннями, включеними до порядку

денного позачергових загальних зборах.

Розгляд пропозицій щодо обрання кандидатів в члени Наглядової ради Товариства. Затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборах.

Про погодження рішення В.о. Голови Правління про преміювання працівників Товариства.

Про затвердження "Внутрішньої політики формування технічних резервів" (нова редакція).

Про обрання Голови Наглядової ради Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія".

Про внесення змін до Положення про Кіровоградську дирекцію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" шляхом викладення його у новій редакції.

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 затвердження Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" в умовах особливого періоду.

Річні дистанційні Загальні збори акціонерів Товариства заслухали та затвердили звіт Наглядової ради Товариства за 2024 рік без зауважень. Результати роботи Наглядової ради ПрАТ "УПСК" за 2024 рік визнали задовільними. (протокол б/н від 01.05.2025 р.)

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Сахар Ігор Іванович			У	X	V	
Лініченко Олександр Миколайович			У	V	X	
Довгаленко Дмитро Іванович				V		
Левков Володимир Вікторович				X		
Дробот Тетяна Леонідівна				X		
Моцель Марина Русланівна				V		
Рибенок Наталія Михайлівна					V	
Дем'яненко Оксана Миколаївна					V	
Шпота Марія Вікторівна					V	

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Страховий комітет - 1	Інвестиційний комітет - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	8	4	0
з них очних:	8	4	0
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Страховий комітет розглядав наступні питання: щодо фінансування та показників страхової	Інвестиційний комітет розглядав наступні питання розробка та оновлення інвестиційної стратегії;	Рішення комітету відсутні. Комітет не створювався

	діяльності (збитковість, маржинальність, мотиваційне та динамічне фінансування); узгодження концепцій страхових продуктів; страхування майна юросіб від воєнних ризиків та кіберризиків; впровадження нових продуктів, аквізиційні витрати, облікова політика; умови договорів страхування, тарифні рішення, фінансування підрозділів; робочі групи та загальні умови страхування; підготовка рекомендацій для Правління	визначення пріоритетних напрямів розміщення коштів; вибір банків та інших фінансових інститутів для депозитів; затвердження умов депозитних договорів (строки, ставки, ліміти); оцінка кредитоспроможності банків-партнерів; аналіз стабільності та надійності інвестиційних інструментів; вирішення питань щодо пролонгації, дострокового повернення депозитів; закриття/відкриття рахунків у банках; координація з бухгалтерією та фінансовим департаментом; оцінка ефективності інвестицій	
--	---	---	--

Станом на 31.12.2024р комітети затверджені у наступному складі:.

1. Страховий комітет:

Керівник Комітету: член Правління заступник Голови Правління Сахар Ігор Іванович;

Члени Комітету:

заступник Голови Правління Лініченко Олександр Миколайович

начальник управління андеррайтингу та методології Довгаленко Дмитро Іванович

Директор департаменту інформаційних технологій Левков Володимир Вікторович

Директор юридичного департаменту Дробот Тетяна Леонідівна

Секретар Комітету: Моцель Марина Русланівна.

2. Інвестиційний комітет:

Керівник Комітету: член Правління заступник Голови Правління Лініченко Олександр Миколайович.

Члени Комітету:

заступник Голови Правління Сахар Ігор Іванович

Директор департаменту з інвестиційної діяльності та роботи з банківськими установами Рибенко

Наталія Михайлівна

Головний бухгалтер Дем'яненко Оксана Миколаївна

Начальник управління фінансів Шпота Марія Вікторівна

Секретар Комітету: Моцель Марина Русланівна.

Звіт виконавчого органу

До складу Правління входять 3 особи: Голова та члени Правління, що визначено п. 12.2.1. Статуту Товариства.

На 01.01.2024 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління - Воробей Н.Г.;

Член Правління - Сахар І.І.;

Член Правління - Лініченко О.М.

У 2024 році в товаристві створено комітети які є постійно діючими органами виконавчого органу Товариства.

На засідання Правління були розглянуті питання управління компанією та ключові аспекти її діяльності. Рішення щодо затвердження фінансової звітності та аудиторських висновків. Рішення щодо позапланових витрат, інвестиційних проєктів та загальної фінансової стратегії компанії, включаючи інвестиційну політику. Ухвалені рішення про купівлю/продаж основних активів компанії, таких як нерухомість, автотранспорт та обладнання. Затверджені рішення про вибір банківських партнерів, відкриття чи закриття розрахункових рахунків, а також схвалення укладення великих договорів страхування. Правління розглянуло та затвердило ключові рішення, прийняті комітетами (страховим та інвестиційним). Питання щодо ефективності роботи відокремлених підрозділів та досягнення ключових показників ефективності.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Сидоренко Вікторія Володимирівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Згідно з Законом 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. 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".
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	10.01.2024 1
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	18.01.2025 1
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Наглядова рада затвердила Положення "Про Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"". Наглядова рада затвердила Звіт Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" за 2024 рік.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Товариство створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю (ВК), що враховує специфіку роботи Товариства, вимоги законодавства України та

	нормативно-правових актів Національного банку України. Система внутрішнього контролю і управління ризиками емітента реалізується через органи управління і контролю емітента - Загальні збори як вищий орган управління, Наглядову раду, як орган, що складається з акціонерів або представників акціонерів Товариства, Правління, що здійснює поточне управління діяльністю Товариства. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю. 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.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	СВК у 2024 році діяла як багатошарова структура, спрямована на забезпечення дотримання законодавства, внутрішніх політик і процедур, а також на запобігання шахрайству й помилкам. Її основні характеристики: - Незалежність: Контроль відокремлений від операційної діяльності через розподіл обов'язків між бізнес-підрозділами та контрольними функціями. - Безперервність: Постійний моніторинг операцій андеррайтингу, здійснення страхових виплат і формування страхових резервів, що дозволило підтримувати фінансовий стан у межах нормативів НБУ. - Автоматизація: Використання ІТ-систем для обліку операцій і звітності, що забезпечило точність даних. Заходи СУР у 2024 році були спрямовані на мінімізацію ризиків (зниження вразливості до андеррайтингових ризиків через перестраховування) та уникнення (відмова від операцій у зонах бойових дій), що забезпечило стабільність у межах затвердженого ризик-апетиту. Перелік структурних підрозділів, які здійснюють ключові обов'язки: Функціонування СВК і СУР у 2024 році забезпечувалося на таких рівнях і підрозділах: 1. Наглядова Рада - Затвердження Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, ризик-апетиту і допустимого рівня ризику, загальної Політики управління ризиками, Політики

	контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та стратегічний нагляд за СУР і СВК. 2. Правління Товариства та його комітети: - Тактичне управління ризиками, контроль операцій у межах лімітів, інтеграція СВК і СУР у бізнес-процеси. 3. Бізнес-підрозділи а також Управління андерайтингу та методології, відділ перестрахування: - Виявлення та управління андерайтинговими ризиками, забезпечення відповідності премій і резервів затвердженим політикам. 4. Підрозділи підтримки: - Департамент бухгалтерського обліку та звітності: облік, контроль платоспроможності, підтримка ліквідності. - Департамент фінансів, статистики та аналізу: Аналіз фінансових ризиків, ризиків концентрації, підтримка звітності для СУР. - Юридичний департамент: комплаєнс-контроль, аналіз юридичних ризиків. - Департамент інформаційних технологій: автоматизація СВК і СУР, захист даних від операційних ризиків. 5. Служба з управління ризиками (під керівництвом Головного ризик менеджера -CRO): - Координація СУР, оцінка ризиків, моніторинг KRI, звітність про ризики. 6. Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (під керівництвом Головного комплаєнс менеджера - ССО): - Забезпечення відповідності вимогам НБУ, контроль комплаєнс-ризиків. 7. Відповідальний актуарій (аутсорсинг): - Оцінка технічних резервів, аналіз андерайтингових ризиків для СУР. 8. Служба внутрішнього аудиту: - Незалежна перевірка ефективності СВК і СУР, оцінка дотримання процедур. У 2024 році скоординована робота підрозділів дозволила
--	--

	Товариству підтримувати фінансову стійкість і уникнути суттєвих відхилень від ризик-апетиту, що підтверджує ефективність СВК і СУР.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Відповідальний актуарій, Внутрішній аудитор
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Товариство створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю (ВК), що враховує специфіку роботи Товариства, вимоги законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Система внутрішнього контролю і управління ризиками емітента реалізується через органи управління і контролю емітента - Загальні збори як вищий орган управління, Наглядову раду, як орган, що складається з акціонерів або представників акціонерів Товариства, Правління, що здійснює поточне управління діяльністю Товариства. Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю. 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. СВК у 2024 році діяла як багат шарова структура, спрямована на забезпечення дотримання законодавства, внутрішніх політик і процедур, а також на запобігання шахрайству й помилкам.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	18.01.2025 1
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	СВК у 2024 році діяла як багат шарова структура, спрямована на забезпечення дотримання законодавства, внутрішніх політик і процедур, а також на запобігання шахрайству й помилкам. Її основні характеристики: - Незалежність: Контроль відокремлений від операційної діяльності через розподіл обов'язків між бізнес-підрозділами та контрольними функціями. - Безперервність: Постійний моніторинг операцій андеррайтингу, здійснення страхових виплат і формування страхових резервів, що

	дозволило підтримувати фінансовий стан у межах нормативів НБУ. - Автоматизація: Використання ІТ-систем для обліку операцій і звітності, що забезпечило точність даних. Заходи СУР у 2024 році були спрямовані на мінімізацію ризиків (зниження вразливості до андерайтингових ризиків через перестрахування) та уникнення (відмова від операцій у зонах бойових дій), що забезпечило стабільність у межах затвердженого ризик-апетиту. Перелік структурних підрозділів, які здійснюють ключові обов'язки: Функціонування СВК і СУР у 2024 році забезпечувалося на таких рівнях і підрозділах: 1. Наглядова Рада та її комітети: - Затвердження Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, ризик-апетиту і допустимого рівня ризику, загальної Політики управління ризиками, Політики контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та стратегічний нагляд за СУР і СВК. 2. Правління Товариства та його комітети: - Тактичне управління ризиками, контроль операцій у межах лімітів, інтеграція СВК і СУР у бізнес-процеси. 3. Бізнес-підрозділи а також Управління андерайтингу та методології, відділ перестрахування: - Виявлення та управління андерайтинговими ризиками, забезпечення відповідності премій і резервів затвердженим політикам. 4. Підрозділи підтримки: - Департамент бухгалтерського обліку та звітності: облік, контроль платоспроможності, підтримка ліквідності. - Департамент фінансів, статистики та аналізу: Аналіз фінансових ризиків, ризиків концентрації, підтримка звітності для СУР. - Юридичний департамент: комплаєнс-контроль, аналіз юридичних ризиків. - Департамент інформаційних технологій: автоматизація СВК і СУР, захист даних від операційних ризиків. 5. Служба з управління ризиками (під керівництвом Головного ризик менеджера -CRO): - Координація СУР, оцінка ризиків, моніторинг KRI, звітність про ризики. 6. Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (під керівництвом Головного комплаєнс менеджера - ССО): - Забезпечення відповідності вимогам НБУ, контроль комплаєнс-ризиків. 7. Відповідальний актуарій (аутсорсинг): - Оцінка технічних резервів, аналіз андерайтингових ризиків для СУР. 8. Служба внутрішнього аудиту: - Незалежна перевірка ефективності СВК і СУР, оцінка дотримання процедур. У 2024 році скоординована робота підрозділів дозволила Товариству підтримувати фінансову стійкість і уникнути суттєвих відхилень від ризик-апетиту, що підтверджує ефективність СВК і СУР.
Наявність затвердженої декларації схильності до	так

ризиків	
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Товариство має затверджену Декларацію схильності до ризиків, розроблену відповідно до Закону України "Про страхування", Положення НБУ №194 від 27.12.2023 року та Стратегії управління ризиками Товариства. Декларацію затверджено Протоколом Наглядової Ради ПрАТ "УПСК" № 16 від "07" червня 2024 року. Документ діє як внутрішній нормативний акт, обов'язковий для виконання Правлінням, колегіальними органами та працівниками, які беруть участь у управлінні ризиками. Ключові положення декларації схильності до ризиків: Декларація визначає політику Товариства щодо прийняття, утримання та уникнення ризиків із метою досягнення бізнес-цілей, забезпечення фінансової стійкості та дотримання регуляторних вимог у 2024 році. Основні положення включають: Ризик-апетит: Загальний ризик-апетит на 2024 рік встановлено на рівні 17 230,17 тис. грн, що становить 30% від фактичного перевищення регулятивного капіталу над капіталом платоспроможності станом на 31 грудня 2023 року (57 433,88 тис. грн). Консервативний підхід застосовано через нестабільність зовнішнього середовища (воєнний стан, інфляція), тому прогнозований ріст страхового портфеля не враховано. Розподіл: 80% - андерайтингові ризики, 6% - операційні ризики, 5% - комплаєнс ризики, решта - інші види ризиків. Допустимий рівень ризику (Risk Capacity): Максимальний рівень ризику, який Товариство може прийняти, визначено на рівні 22 973,55 тис. грн. на 2024 рік. Це забезпечує буфер для покриття всіх суттєвих ризиків, зберігаючи платоспроможність на рівні не нижче 125% нормативного значення. Види ризиків, які приймаються: Оскільки найбільший обсяг операцій Товариства пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування та врегулюванням страхових випадків, тому на Товариство діють всі види ризиків, які визначені законодавчо та відносяться до ризикового сегменту. Товариство утримує: - Андерайтингові (недостатність премій, резервів, катастрофи); - Комплаєнс-ризики (ризики недотримання вимог законодавства, конфлікту інтересів, порушень правил корпоративної етики, репутаційні ризики); - Ризики дефолту (кредитний); - Операційні ризики (інформаційний, шахрайства, ризик персоналу, організаційний, судовий (юридичний) ризик, ризик страхового продукту); - Ринковий ризик (валютний ризик, ризик ринкової концентрації, ризик втрати стратегічних партнерів); - Ризики ПВК/ФТ (Ризики AML).

	Ключові ризики контролюються в межах ризик-апетиту через перестраховання, диверсифікацію та моніторинг KRI. Ризики, яких уникає Товариство. Товариство виключає можливість проведення операцій, що можуть привести до наступного: - порушення законів України, положень, інструкцій, інших нормативно-правових актів НБУ та інших законодавчих органів, внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Компанії; - анулюванню ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності; - сприянню та підтримці легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; - порушення конфіденційності та внутрішнє шахрайство; - наявність недоліків інформаційної безпеки, у тому числі несанкціонованого доступу до систем і конфіденційних даних; - порушення фізичної безпеки працівників Компанії; - значної концентрації ризиків у регіонах із підвищеною небезпекою через військові дії. Припущення та контроль: Ризик-апетит і Risk Capacity базуються на фактичних даних за 12 місяців 2023 року, без урахування зростання для забезпечення стабільності. Моніторинг здійснюється Службою з управління ризиками щоквартально, з ескалацією до Правління та Наглядової Ради у разі наближення до лімітів. Оновлення: Декларація переглядається не рідше одного разу на рік (планується на 2025 рік із урахуванням фактичного росту портфеля) або за значних змін у діяльності чи законодавстві. Декларація відображає консервативну позицію Товариства в 2024 році, що дозволило уникнути перевищення ризик-апетиту та забезпечити виконання зобов'язань перед страхувальниками в умовах невизначеності.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова Рада ПрАТ "УПСК"
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	07.06.2024 16

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що
---------------------------------------	--------	------	------------------------------	-------------------------

				знаходиться в прямому та (опосередкован ому) володінні
Михайлов Олександр Михайлович			99,9994	99,9994
Михайлова Зоя Петрівна			0,0003	0,0003
Зіолковська Людмила Трохимівна			0,0003	0,0003

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Сидоренко В.В.			Корпоративний секретар ПрАТ "УПСК" з 11 січня 2024 року зі строком повноважень на три роки (протокол Наглядової ради № 1 від 10.01.2024 р.).	Корпоративний секретар є посадовою особою Товариства, яка здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів управління Товариства, а також обмін інформацією між органами управління Товариства, його акціонерами, іншими, зацікавленими у діяльності Товариства особами та/або інвесторами. .4.1. До компетенції Корпоративного секретаря належить: 1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства; 2) надання Статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; 3) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів; 4) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради; 5) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень	Корпоративний секретар призначається та звільняється Наглядовою радою згідно чинного законодавства України Посадовими особами органів Товариства визнаються Голова та члени Наглядової ради Товариства, Голова та члени Правління Товариства, Корпоративний секретар Товариства. Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати. Договір або контракт від імені Товариства підписується членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним. . 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,

				для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; 6) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення; 7) виконання інших обов'язків, передбачених Положенням про Корпоративного секретаря Товариства.	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. 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.
Литвиненко О.В.			Керівник служби внутрішнього аудиту (контролю)	Основна мета підрозділу внутрішнього аудиту полягає у надання Наглядовій раді і Правлінню Товариства незалежної і об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління Товариством шляхом формування системного підходу щодо управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління. Підрозділ внутрішнього аудиту страховика здійснює свою діяльність з дотриманням міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та законодавства.	Корпоративний секретар призначається та звільняється Наглядовою радою згідно чинного законодавства України Посадовими особами органів Товариства визнаються Голова та члени Наглядової ради Товариства, Голова та члени Правління Товариства, Корпоративний секретар Товариства. Посадови 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.
Іванько Ю.О.			Відповідальний актуарій Договір з ТОВ "Інститут ризику" № 2/008 від 06.07.2020 р.	Основна мета підрозділу внутрішнього аудиту полягає у надання Наглядовій раді і Правлінню Товариства незалежної і об'єктивної інформації для забезпечення ефективного управління Товариством шляхом формування системного підходу щодо управління ризиками, внутрішнього контролю та корпоративного управління. Підрозділ внутрішнього аудиту страховика здійснює свою діяльність з дотриманням міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту та законодавства.	Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати. Договір або контракт від імені Товариства підписується членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
Поплавський О.О.			Служба з управління ризиками (під керівництвом Головного ризик менеджера (протокол Наглядової ради № 20 від 19.07.2024 р.).	Служба здійснює контрольну діяльність у межах системи внутрішнього контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Товариства щодо досягнення	Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати. Договір або контракт від імені Товариства підписується членом Наглядової ради

				Товариством цілей його діяльності шляхом: 1) запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях; 2) розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення заходів з контролю. Служба контролює виконання внутрішніх документів, що встановлюють: 1) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю; 2) перелік структурних підрозділів/працівників, відповідальних за проведення заходів з контролю; 3) види, періодичність та порядок підготовки звітності (управлінської, фінансової, регуляторної, податкової, іншої); 4) періодичність та порядок розгляду звітів; 5) перелік осіб/органи управління Товариства, що уповноважені здійснювати розгляд звітів; 6) процедури здійснення страховиком відповідних коригувальних заходів щодо виправлення виявлених недоліків.	цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
Поплавський О.О.			Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (під керівництвом Головного комплаєнс менеджера (протокол Наглядової ради № 26 від	Служба внутрішнього контролю Товариства забезпечує виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності,	Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати. Договір або контракт від імені Товариства підписується членом Наглядової ради

			05.11.2024 р.).	обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства. Служба здійснює контрольну діяльність у межах системи внутрішнього контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Товариства щодо досягнення Товариством цілей його діяльності шляхом: 1) запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях; 2) розгляду звітів, підготовлених за результатами здійснення заходів з контролю. Служба контролює виконання внутрішніх документів, що встановлюють: 1) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю; 2) перелік структурних підрозділів/працівників, відповідальних за проведення заходів з контролю; 3) види, періодичність та порядок підготовки звітності (управлінської, фінансової, регуляторної, податкової, іншої); 4) періодичність та порядок розгляду звітів; 5) перелік осіб/органи управління Товариства, що уповноважені здійснювати розгляд звітів;	цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.
--	--	--	-----------------	--	--

				б) процедури здійснення страховиком відповідних коригувальних заходів щодо виправлення виявлених недоліків	
--	--	--	--	--	--

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	27.11.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 370095,15 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 370095,15 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 370095,15 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом звітного періоду зміни фіксованої частини винагороди не було.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсація, яка має бути виплачена у разі звільнення не передбачена
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/zv_t_pro_upravl_nnya.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:2

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	27.11.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди не нараховували.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсація, яка має бути виплачена у разі звільнення не передбачена
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/zv_t_pro_upravl_nnya.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	15.12.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 62200 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 62200 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у	Виплатили: 62200 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом звітного періоду зміни фіксованої частини винагороди не було.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсація, яка має бути виплачена у разі звільнення не передбачена
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/zv_t_pro_upravl_nnya.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,3

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	15.12.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 35542,86 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 35542,86 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 35542,86 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну	Протягом звітного періоду не були зміни фіксованої частини винагороди.

частину винагороди	
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсація, яка має бути виплачена у разі звільнення не передбачена
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/zv_t_pro_upravl_nnya.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:0,2

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	09.09.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3262976,77 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 3262976,77 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 840616,52 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2422360,25 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди нараховували згідно контрактів за значні здобутки Товариства за 2022-2023 роки. Протягом звітного періоду були зміни фіксованої частини винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсація, яка має бути виплачена у разі звільнення не передбачена
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/zv_t_pro_upravl_nnya.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:18

Орган управління	Виконавчий орган
------------------	------------------

Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	20.04.2022
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2535334,7 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2535334,70 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 671980,66 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1863354,04 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінну частину винагороди нараховували згідно контрактів за значні здобутки Товариства за 2022-2023 роки. Протягом звітного періоду були зміни фіксованої частини винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсація, яка має бути виплачена у разі звільнення не передбачена
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/zv_t_pro_upravl_nnya.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 14

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Правління
Дата вступу на посаду	26.07.2023
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді	Виплатили: 693968,08 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:

та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 693968,08 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 693968,08 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Протягом звітного періоду не бул зміни фіксованої частини винагороди.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсація, яка має бути виплачені у разі звільнення не передбачена
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/zv_t_pro_upravl_nnya.pdf

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:3,8

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	н/д
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	н/д
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	31.12.1899 н/д
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Статутом Товариства передбачені щодо повноважень Наглядової ради 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.
--	--

Частина 13. Інформація про радника

Повне найменування	Товариство не користувалось послугами радника з корпоративних прав.
Ідентифікаційний код юридичної особи	н/д
URL-адреса вебсайту	URL-адреса вебсайту відсутня
URL-адреса вебсайту, на якій розміщено інформацію про результати досліджень радника, консультації та будь-які інші рекомендації щодо використання права голосу щодо особи	URL-адреса вебсайту відсутня

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (Цей розділ аудиторського звіту включено згідно з Вимогами до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку, затвердженими Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 N 555, далі - Вимоги 555 та відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням НКЦПФР від 06.06.2023 № 608, далі - Положення 608).

Інформація відповідно до пункту 10 розділу I Вимог 555 наведена в розділі "Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності" аудиторського звіту.

повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ПКФ УКРАЇНА" (Ідентифікаційний код юридичної особи 34619277);

інформація про включення до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності:

- аудиторська фірма внесена до Розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності. Номер реєстрації у Реєстрі 3886;

місцезнаходження юридичної особи та її фактичне місце розташування:

01054, м. Київ, ВУЛИЦЯ ХМЕЛЬНИЦЬКОГО БОГДАНА, будинок 52, ПОВЕРХ 4

вебсторінка/вебсайт суб'єкта аудиторської діяльності:

- www.pkf.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

- договір № 37 від 28.12.2023 року

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

- дата початку аудиту: 25.11.2024

- дата закінчення аудиту: 30.04.2025

Додаткова інформація відповідно до глави 1 розділу II Вимог 555

Вступний параграф

1) повне найменування (у розумінні Цивільного кодексу України) юридичної особи (щодо заявника або учасника ринків капіталу та організованих товарних ринків) :

ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО - СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

2) На нашу думку, Компанією дотримано вимоги, що встановлені Положенням про форму та зміст структури власності, яке затверджене наказом Міністерства фінансів України від 19 березня 2021 року N 163, зареєстроване в Міністерстві юстиції України 08 червня 2021 року за N 768/36390, щодо повного розкриття інформації про кінцевого бенефіціарного власника та структуру власності;

3) а) Компанія не є контролером/учасником небанківської фінансової групи;

б) Компанія є підприємством, що становить суспільний інтерес;

4) у Компанії відсутні дочірні компанії та материнська компанія;

5) нормативно-правовими актами НКЦПФР для сфери діяльності, в якій функціонує Компанія, не встановлені пруденційні показники, тому думка аудитора щодо правильності розрахунку відповідних пруденційних показників не висловлюється.

Додаткова інформація відповідно до глави 4 розділу II Вимог 555

Далі ми наводимо нашу думку щодо:

1) відповідності розміру статутного капіталу установчим документам або інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань

На нашу думку, розмір статутного капіталу Компанії відповідає установчим документам та інформації з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань;

2) інформації про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан юридичної особи

На нашу думку, всі події після дати балансу, які можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Компанії і, відповідно до МСФЗ, потребують коригування або розкриття у фінансовій звітності, знайшли відображення у фінансовій звітності Компанії;

3) повноти та достовірності розкриття інформації щодо складу і структури фінансових інвестицій

На нашу думку, інформація щодо складу і структури фінансових інвестицій Компанії розкрита повно і достовірно у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ;

4) інформації про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому, та оцінку ступеня їх впливу.

На нашу думку, у Компанії відсутні інші факти та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність юридичної особи у майбутньому і які не розкриті у фінансовій звітності.

Додаткова інформація відповідно до глави 8 розділу II Вимог 555 та пункту 45 розділу III Положення 608

Ми перевірили інформацію, зазначену у розділах 1 - 4 Звіту про корпоративне управління Товариства, а саме: посилання на кодекс корпоративного управління, яким керується Товариство та інформація про практику корпоративного управління, що застосовується Товариством в його діяльності; щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління, інформація про загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень; про наглядову раду та виконавчий орган емітента, проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Нашою відповідальністю є ознайомитися з цією інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між цією інформацією і нашими знаннями, отриманими під час її перевірки, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні докази для формулювання нашого висновку.

Висновок

На основі виконаних нами процедур та отриманих доказів ніщо не привернуло нашої уваги, що б змусило нас вважати, що інформація, зазначена у розділах V - IX звіту про корпоративне управління Товариства станом на 31 грудня 2024 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, щодо опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Товариства; переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Товариства; про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Товариства; про порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Товариства, є суттєво викривленою або підготовлена в усіх суттєвих аспектах не відповідно до Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності 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:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	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.
	2. Заходи, які планується здійснити /	Прийняти рішення що зменшать вплив

	здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	комерційна діяльність ПрАТ "УПСК", який прямо впливає на оточуюче природне середовище через споживання води, енергії, паперу. Прийняти рішення щодо зменшення кількості викидів у повітря службових автомобілів. Контролювати передачу після використання передавати на утилізацію спеціальними підприємствами та сертифікованим компаніям (акумуляторні батареї, галогенові лампи, макулатура тощо). Збільшити електронний документообіг для кількості використання паперу.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	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 розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Правлінням товариства були розглянуті питання та щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності. Для зменшення шкоди навколишньому довкіл्लю 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.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Припинення діяльності окремих відокремлених підрозділів.

5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	Товариство не має значного впливу на ключових стейкхолдерів.
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою 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 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.

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику

Ім'я	Громадянство	Країна та населений пункт місця проживання	Кількість акцій товариства, що прямо чи опосередковано належать особі
			0
Опис наявних у особи відносин контролю над емітентом			
Товариство в структурі власності не має фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.			

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику

Ім'я	Громадянство	Країна та населений пункт місця проживання	Кількість акцій товариства, що прямо чи опосередковано належать особі
			0
Опис наявних у особи відносин контролю над емітентом			
Товариство в структурі власності не має фізичних осіб, які мають постійним місцем проживання в іноземних державах зони ризику.			

Інформація щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	ID (або код) юридичної особи (засновника, акціонера, учасника)	Кількість акцій товариства, що прямо чи опосередковано належать особі
					0
Опис наявних у особи відносин контролю над емітентом					
Товариство в структурі власності не має юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.					

Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику

ID (або код) юридичної особи (засновника, акціонера, учасника)	Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник, акціонер, учасник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник, акціонер, учасник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник, акціонер, учасник - юридична особа	Розмір пакету акцій (часток) емітента

Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику

Ім'я	Громадянство	Місце постійного проживання	Місце тимчасового проживання (за наявності)	Посада	Дата та номер рішення, яким особа була призначена/обрана на посаду із зазначенням уповноваженого органу емітента, яким було прийнято відповідне рішення	Розмір річної винагороди (включаючи фіксовану та змінну частину)
Основні функціональні обов'язки						
Товариство в органах управління не має фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику.						

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
				Товариство не має ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
Товариство не має ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику				

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - фізичних осіб

Загальна вартість всіх договорів, сумарно по всіх договорах фізичним осіб клієнтів/контрагентів: 0

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

Перелік дочірніх компаній, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента, які розташовані на території держави зони ризику (Найменування)	Перелік дочірніх компаній, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента, які розташовані на території держави зони ризику (Код)	Місцезнаходження дочірньої компанії, філії, представництва та/або іншого відокремленого структурного підрозділу емітента, розташованого на території держави зони ризику	Ім'я керівника, дочірньої компанії, філії, представництва та/або іншого відокремленого структурного підрозділу емітента, розташованого на території держави зони ризику
Товариство не має дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території держави зони ризику.			
URL-адреса сторінки, на якій статут, положення та/або інший внутрішній документ дочірньої компанії, філії, представництва та/або іншого відокремленого структурного підрозділу емітента, розташованого на території держави зони ризику, включаючи посилання на текст відповідного документу, розміщений у відкритому доступі			
Товариство не має дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території держави зони ризику. URL-адреса відсутня			

Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код юридичної особи або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Розмір статутного капіталу юридичної особи	ID (або код) юридичної особи (засновника, акціонера, учасника)
					Товариство не має юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є Товариство разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту.
Мета та предмет діяльності юридичної особи					
Товариство не має юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є Товариство разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 цього пункту.					

Перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником,

акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення

ID (або код) юридичної особи (засновника, акціонера, учасника)	Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник, акціонер, учасник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник, акціонер, учасник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник, акціонер, учасник - юридична особа	Розмір пакету акцій (часток) емітента
	-	-	000000000	0

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	ні
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Статут Товариства
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	25.04.2023 1
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивіденд - це частина чистого прибутку Товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Виплата дивідендів власникам акцій одного типу та класу має здійснюватися пропорційно до кількості належних їм цінних паперів. Умови виплати дивідендів, зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів, мають бути однаковими для всіх власників акцій одного типу та класу. Товариство виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів у строк менший, ніж шість місяців, виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами. У разі невиплати дивідендів протягом шести місяців або у строк, визначений Загальними зборами, за умови що він менший за шестимісячний строк, в акціонера виникає право на звернення до нотаріуса щодо вчинення виконавчого напису нотаріуса на документах, за якими стягнення заборгованості здійснюється у безспірному порядку. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями Наглядова рада Товариства визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради, але не раніше ніж через 10 робочих днів після прийняття такого рішення. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається у порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему

	України. Товариство в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. У разі відчуження акціонером належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але до дати виплати дивідендів право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку. Товариство здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України або безпосередньо акціонерам. Спосіб виплати дивідендів визначається відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів. Товариство не має права приймати рішення про виплату дивідендів та здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо: 1) звіт про результати емісії акцій не зареєстровано у встановленому законодавством порядку; 2) власний капітал Товариства є меншим або у результаті такої виплати стане меншим за суму розмірів його Статутного капіталу, резервного капіталу; 3) майна Товариства недостатньо для задоволення вимог кредиторів за зобов'язаннями, строк виконання яких настав, або за результатами прийняття такого рішення стане недостатньо для задоволення таких вимог. Товариство не має права здійснювати виплату дивідендів за простими акціями, якщо Товариство має зобов'язання щодо обов'язкового викупу акцій на вимогу акціонерів. Будь-які дивіденди, отримані акціонером з порушенням вимог цього Статуту, підлягають поверненню в судовому порядку, якщо такий акціонер знав або повинен був знати, що дивіденди виплачуються з порушенням таких вимог.
--	---

4. Дивіденди

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів	У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	30 400 000	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	1,9	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	30 400 000	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	26.04.2024	31.12.1889
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	01.06.2024	31.12.1889
Спосіб виплати дивідендів		
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: 04.06.2024, 3 133 225,22 11.06.2024, 4 069 120,02 04.07.2024, 4 188 800	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:

	01.08.2024, 4 188 800 09.09.2024, 4 069 107,28 09.10.2024, 4 286 947,48 23.12.2024, 4 488 000 За результатами попереднього періоду:	
--	--	--

Додаткова інформація

В Товаристві в 2024році були прийняті рішення щодо виплати дивідендів два рази, а саме;

Інформація про виплату дивідендів	У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	25 600 000	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	1.6	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	25 600 000	0
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	26.04.2024	31.12.1889
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	01.06.2024	31.12.1889
Спосіб виплати дивідендів	Безпосередньо акціонерам	
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: 04.06.2024, 3 133 225,22 11.06.2024, 4 069 120,02 04.07.2024, 4 188 800 01.08.2024, 4 188 800 09.09.2024, 4 069 107,28 09.10.2024, 4 286 947,48 За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Додаткова інформація	Виплати за 2022р.	

Інформація про виплату дивідендів	У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	4 800 000	0
Нараховані дивіденди на	0.3	0

	одну акцію, грн.		
	Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	4 800 000	0
	Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	15.11.2024	31.12.1889
	Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	17.12.2024	31.12.1889
	Спосіб виплати дивідендів	Безпосередньо акціонерам	
	Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
	Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: 23.12.2024р.-4488000,00 За результатами попереднього періоду:0	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
	Додаткова інформація	Виплати за 2023р.	

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://smida.gov.ua/db/feed/105478>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Інформація про зміну складу посадових осіб емітента	10.01.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/showform/person_o/104955
2	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення (скликання) загальних зборів акціонерного	26.03.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/109095

	товариства		
3	Відомості про проведення загальних зборів Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	26.03.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/109097
4	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про внесення змін до проекту порядку денного річних дистанційних загальних зборів	12.04.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/109095
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	07.05.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/112241
6	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів	15.05.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/112734
7	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його підрозділів (філій, представництв)	06.06.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/113728
8	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення загальних зборів	14.10.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/119240
9	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	28.11.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/121432
10	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів Відомості про прийняття рішення про	28.11.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/121433

	попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів		
11	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів	04.12.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/121708

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення загальних зборів	26.03.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/109093
2	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення загальних зборів	14.10.2024	https://smida.gov.ua/db/feed/119239