

Титульний аркуш

29.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

1897

(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 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2026, Протокол №20

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)

30.04.2026

(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. Компанія отримала ліцензію на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестрахування) за 18 класами страхування (25 ризиками в 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 2025р. розміщена сайті :

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

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: <https://portal.frs.gov.ua/>

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
2. Корпоративні та інші договори
3. Дивідендна політика
4. Дивіденди
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

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

I. 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	254
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	61705
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 Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua/	ТОВ "Рейтингове агентство "ІВІ-Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua/	авторизоване рейтингове агентство	Визначення рейтингу особи	15.09.2025	Інвестиційний	uaAA

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	№00128780704 07.08.2025	Головне управління ДПС у Кіровоградській області	14 848,86	пункт 1 статті 3 Закону України "Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг" (№265/95-ВР) від 06.07.95 року	Виконано 30.08.2025

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 В'ячеславович - 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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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	ч
2	член Наглядової ради	Овчаренко Руслан В'ячеславович			1980	вища	29	МАУП, Авокатське об'єднання "Ентропія права", 00127522, 42265210 Професор кафедри публічного адміністрування, Керуючий партнер.	27.11.2024 3 роки	Ні	ч
3	Член Наглядової ради, незалежний директор	Заїчко Ольга Юріївна			1957	вища	44	-- -- не працювала	27.11.2024 3 роки	Ні	ж

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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Воробей Наталія Гаріївна			1981	вища	25	ПрАТ "УПСК" 20602681 Головний бухгалтер ПрАТ "УПСК"	09.09.2021 5 років	Ні	ж

2	член Правління	Лініченко Олександр Миколайович			1982	вища	19	ПрАТ "УПСК" 20602681 заступник Голови правління ПраТ "УПСК"	20.04.2022 5 років	Ні	ч
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	ч

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)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Керівник служби внутрішнього аудиту	Литвиненко Олена Володимирівна			1980	вища	24	ТДВ "МСК", ПрАТ "УПСК" 20602681 член Правління ТДВ "МСК", ПрАТ "УПСК", Керівник проєктів та програм, керівник служби внутрішнього аудиту	07.10.2022 до переобрання	Ні	ж
2	Керівник Служби з управління ризиками	Поплавський Олексій Олексійович			1977	вища	25	ТОВ "Навіа інвест", код 41529706; з 18.08.2017 по 20.09.2021 директор; Громадська організація "Вітання з України". Код 44726062; з 08.09.2022 - Голова правління	19.07.2024 до переобрання	Ні	ч
3	Керівник Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс)	Поплавський Олексій Олексійович			1977	ВИЩА	25	ТОВ "Навіа інвест", код 41529706; з 18.08.2017 по 20.09.2021 директор; Громадська	05.11.2024 до переобрання	Ні	ч

							організація "Вітання з України". Код 44726062; з 08.09.2022 - Голова правління				
4	Корпоративний секретар	Сидоренко Вікторія Володимирівна			1982	вища	25	права співзасновник Адвокатського об'єднання "Сократ", старший науковий співробітник ДУ "Інститут економіко-правових досліджень ім. В.К. Мамутова" НАН України	11.01.2024 до переобрання	Ні	ж
5	Головний бухгалтер	Дем'яненко Оксана Миколаївна			1980	вища	25	ПрАТ "УПСК" 20602681 Головний бухгалтер, Заступник Головного бухгалтера, В.о. Головного бухгалтера	29.11.2022 до переобрання	Ні	ж
6	Відповідальний актуарій	Іванько Юрій Олександрович			1979	вища	25	ТОВ "Інститут ризиків" 37571689 Договір про надання послуг № 2/008 від	20.08.2020 до припинення договору	Ні	ч

20.07.2020р.

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)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11.01.2024	Сидоренко Вікторія Володимирівна			25	Національний технічний університет України "Київський політехнічний інститут імені Ігоря Сікорського" 19130857 Доцент кафедри інформаційного, господарського та адміністративного права, співзасновник Адвокатського об'єднання "Сократ", старший науковий співробітник ДУ "Інститут економіко-правових досліджень ім. В.К. Мамутова" НАН України	Ні	н/д н/д	ж

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
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	Керівник Служби з управління ризиками	Поплавський Олексій Олексійович			0	0	0	0
9	Керівник Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс)	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
12	Головний бухгалтер	Дем'яненко Оксана Миколаївна			0	0	0	0
13	Відповідальний актуарій	Іванько Юрій Олександрович			0	0	0	0

Організаційна структура

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/info_imitenta/orgstruktura_16_04_2025.pdf

3. Структура власності

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/struktura_vlasnosti_2026.pdf

4. Опис господарської та фінансової діяльності

Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестраховування. Компанія проводить свою діяльність на основі ліцензій. Компанія надає широкий спектр страхових послуг. Станом на початок 2025 року Компанія, згідно з витягом з Державного реєстру фінансових установ Компанія отримала ліцензію на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховування) за 18 класами страхування (25 ризиками в межах класу).

В 2025 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. Здійснюється трансформація ринку, змінюється склад учасників, протягом останніх трьох років зупинена діяльність кількох потужних гравців, відбувається передача портфелів.

В 2025 році страховий ринок України працював в умовах воєнних ризиків, стриманого попиту та обмеженої економічної активності. Паралельно тривала трансформація ринку під наглядом Національний банк України, що супроводжувалася посиленням вимог до платоспроможності, якості активів і прозорості структури власності. Це призвело до подальшого скорочення кількості страховиків, виходу окремих компаній з ринку та передачі страхових портфелів, а також до концентрації бізнесу у фінансово стійкіших учасників.

За оцінками Європейської комісії, зростання ВВП України у 2025 році становило близько 2–3%, тоді як Міжнародний валютний фонд допускає зростання до 4% у межах базового сценарію.

У 2026 році очікується помірне відновлення економіки на рівні 2,5–3,5% із збереженням ключових ризиків. Регуляторна політика залишатиметься жорсткою, що стимулюватиме подальшу консолідацію ринку. Водночас прогнозується поступове відновлення попиту на страхові послуги, передусім у корпоративному та автострахованні.

Загалом 2026 рік розглядається як етап стабілізації та поступового відновлення страхового ринку.

Середня кількість працівників ПрАТ "УПСК", які працювали в 2025 році становить 254 працівників.

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

Організаційна структура ПрАТ "УПСК" станом на кінець 2025 року наведена https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/info_imitenta/orgstruktura_16_04_2025.pdf

Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/v_dokremlen_p_drozd_li_2026.pdf

ПрАТ "УПСК" в 2025 році була 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 перестраховання.

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 2025 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 2026 рік є досягнення рівня залучення страхових платежів не менш ніж у 2025 році.

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

Блок страхування та перестраховання:

- 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.

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:	37 949	42 116	13 938	17 847	51 887	59 963
будівлі та споруди	36 035	40 353	13 872	17 781	49 907	58 134
машини та обладнання	1 500	1 456	0	0	1 500	1 456
транспортні засоби	108	0	66	66	174	66
земельні ділянки	22	24	0	0	22	24
інші	284	283	0	0	284	283
2. Невиробничого призначення:	148 190	141 236	0	0	148 190	141 236
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	148 190	141 236	0	0	148 190	141 236
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	186 139	183 352	13 938	17 847	200 077	201 199
Додаткова інформація	<p>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 - 227 076 тис. грн. Ступінь їх зносу-73.6 % Ступінь їх використання - 100% Сума нарахованого зносу-167 113 тис. грн.</p> <p>Зміни у вартості основних засобів відбулись за рахунок переоцінки станом на 31.12.2025 року та продажу. Обмежень на використання майна Товариства немає. Первісна вартість інвестиційної нерухомості - 208 674 тис. грн. Ступінь зносу інвестиційної нерухомості - 32,3 % Ступінь використання інвестиційної нерухомості - 100% Сума нарахованого зносу інвестиційної нерухомості- 67 438 тис.грн Інвестиційна нерухомість відноситься до об'єктів виробничого призначення.</p>					

Інформація щодо вартості чистих активів

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів, тис.грн	333 275	293 849
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	3,33	2,9
Співвідношення (у відсотках) вартості чистих активів особи за звітний період до вартості чистих активів за попередній звітний період	1,1	0,97
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	8 114	X	X
Податкові зобов'язання	30.12.1899	8 114	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	697 632	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	30.12.1899	697 632	X	30.12.1899
Усього зобов'язань та забезпечень	X	705 746	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	64.19 - Інші види грошового

коду за КВЕД	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.

					<p>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</p>	<p>лістингу/делістинг у цінних паперів на фондових біржах не було.</p>	
--	--	--	--	--	---	--	--

					<p>пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій.</p> <p>Одна проста акція Товариства надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах.</p> <p>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.</p> <p>Обов'язки акціонерів.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					<p>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</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					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 зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
30.12.1899	н/д	Акція проста бездокументарна іменна	UA0000000000	н/д	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: н/д від	н/д

					30.12.1899	
Додаткова інформація	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: н/д від 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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
05.05.2020	17/1/2020	UA4000090351	16 000 000	100 000 000	16 000 000	0	0
Додаткова інформація	Рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено обмеження: н/д від 30.12.1899 Строк обмеження: н/д Характеристика обмеження: Характеристика обмеження: н/д						

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

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

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: <https://portal.frs.gov.ua/>

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 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "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 01.01.2025 по 31.12.2025
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	72 від 28.11.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 01.12.2025 по 21.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	21.04.2026
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	н/д

такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	
--	--

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНЬСЬКА ПОЖЕЖНО - СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Національному банку України

Відомості про суб'єкта аудиторської діяльності, який проводив аудит фінансової звітності

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

веб сторінка/веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності:

www.pkf.ua

дата та номер договору на проведення аудиту:

договір від 28.11.2025 № 72 на проведення аудиту фінансової звітності

дата початку та дата закінчення проведення аудиту:

дата початку аудиту: 01.12.2025

дата закінчення аудиту: 21.04.2026

Обов'язковий аудит фінансової звітності (зазначити так / ні) - так.

Річна інформація емітента

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається з інформації, яка міститься у Річній інформації про емітента, складеній відповідно до Положення про розкриття інформації емітентам, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 р.

№ 2826, включно зі Звітом керівництва (Звітом з управління), складеним згідно з вимогами Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні".

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновку з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було би включити до звіту.

Звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика

Управлінський персонал несе відповідальність за інформацію, яка міститься в Звіті про платоспроможність та фінансовий стан страховика, складених відповідно до Правил складання та подання звітності учасниками ринку небанківських фінансових послуг до Національного банку України, затвердженого постановою Правління Національного банку України 25.11.2021 № 123 (далі - Правила № 123).

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію. Ми робимо висновок з обґрунтованим рівнем впевненості щодо Звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика в окремому Звіті з надання впевненості від 21 квітня 2026 року.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена у Звіті про платоспроможність та фінансовий стан страховика, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які б необхідно було включити до звіту.

Висновок

На нашу думку, звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО - СТРАХОВА КОМПАНІЯ" станом на 31 грудня 2025 року підготовлений в усіх суттєвих аспектах відповідно до Правил 123. Оцінка грошових коштів та еквівалентів, дебіторської заборгованості, нерухомого майна та активів з права користування, що визнані згідно МСФЗ 16 "Оренда", у всіх суттєвих аспектах відповідає вимогам МСФЗ, що є доречними для такої оцінки у даних звітності небанківської фінансової установи.

Пояснювальний параграф - основа підготовки звіту про платоспроможність та фінансовий стан страховика

Не модифікуючи нашу думку, ми звертаємо увагу на те, що звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика Страхової компанії станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, складений з метою дотримання Страховою компанією вимог Правил 123 і подання цього звіту до Національного банку України. Отже звіт про платоспроможність та фінансовий стан страховика Страхової компанії можуть не підходити для інших цілей ніж вказана вище.

Інші питання

Управлінський персонал Страхової компанії склав фінансову звітність станом на 31 грудня 2025 року та за рік, що закінчується зазначеною датою, відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, щодо якої ми надали окремий звіт незалежного аудитора від 21.04.2026 року, адресований Акціонерам Страхової компанії, Національному банку України, Національній комісії з цінних паперів. Наш звіт незалежного аудитора містить немодифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Партнер із завдання з аудиту

Тетяна ПАШИНА

номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 100155

місто Київ, Україна

21.04.2026

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 (відповідне звернення розміщено на офіційному сайті Товариства).

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

Шановні акціонери та інші зацікавлені особи, 2025 рік став для Компанії та всього страхового ринку черговим випробуванням на міцність в умовах воєнного стану. Завдяки злагодженій роботі кожного працівника, нам вдалося не лише зберегти фінансову стабільність, а й підтвердити високий рівень довіри з боку клієнтів та партнерів. Щиро дякую всій команді за результати, які ми досягли разом у 2025 році. В умовах продовження воєнного стану та глибоких структурних змін на страховому ринку України наша компанія не просто вистояла - вона суттєво зміцнила свої позиції.

Чистий прибуток 56,2 млн грн, що в разі перевищує показник 2024 року, активи Компанії вперше перевищили позначку 1 млрд грн, а страхові платежі 906,8 млн грн (+62%) свідчать про те, що стратегія, обрана Правлінням, є правильною та ефективною. Особливо важливо, що цього зростання досягнуто без жодного збиткового напрямку - всі лінії бізнесу є прибутковими.

Дякую акціонерам за стратегічну підтримку, а всій команді ПрАТ "УПСК" - за відданість справі та щоденну працю задля розвитку Компанії.

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.

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

ПрАТ "УПСК" (надалі - Компанія, Товариство) створена 22.06.1993 р. і більш як за 32 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:

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/ofinform/v_dokremlen_p_drozd_li_2026.pdf

Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестраховання. Компанія проводить свою діяльність на основі ліцензій. Компанія надає широкий спектр страхових послуг. Станом на початок 2025 року Компанія, згідно з витягом з Державного реєстру фінансових установ Компанія отримала ліцензію на діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховання) за 18 класами страхування (25 ризиками в межах класу).

У 2025 році страховий ринок України працював в умовах воєнних ризиків, стриманого попиту та обмеженої економічної активності. Паралельно тривала трансформація ринку під наглядом Національного банку України, що супроводжувалася посиленням вимог до платоспроможності, якості активів і прозорості структури власності. Це призвело до подальшого скорочення кількості страховиків, виходу окремих компаній з ринку та передачі страхових портфелів, а також до концентрації бізнесу у фінансово стійкіших учасників.

У 2026 році очікується помірне відновлення економіки на рівні 2,5-3,5% із збереженням ключових ризиків. Регуляторна політика залишатиметься жорсткою, що стимулюватиме подальшу консолідацію ринку. Водночас прогнозується поступове відновлення попиту на страхові послуги, передусім у корпоративному та автострахованні.

Загалом 2026 рік розглядається як етап стабілізації та поступового відновлення страхового ринку.

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.

Стратегічним завданням ПрАТ "УПСК" на 2026 рік є досягнення рівня залучення страхових платежів не

менш ніж у 2025 році.

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

Блок страхування та перестраховування:

- постійна робота спрямована на вдосконалення існуючих і розробку нових страхових продуктів, які відповідають сучасним потребам, інтересам клієнтів;
- оптимізація перестрахового захисту страхового портфелю;
- диверсифікація страхового портфелю, адаптація лінійки страхових продуктів до сучасних реалій;
- збільшення в страховому портфелі частки он-лайн продуктів.

Блок по роботі з регіонами:

- системний аналіз діяльності відокремлених структурних підрозділів, своєчасне виявлення проблемних питань та їх усунення з метою забезпечення рентабельності їх функціонування;
- постійний моніторинг тенденції розвитку страхового ринку з 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.

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 укладало 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 укладало 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	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 противаг 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 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 звітного 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

		<p>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.</p> <p>Обов'язки акціонерів. Акціонери Товариства зобов'язані:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати

отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)		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, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор не беруть участь у річних загальних зборах
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 Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Товариства.
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	ні	Радою не визначались 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		поглинання
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	так	Взаємодію з стейкхолдерами Товариства розкрито в Статуті та Положеннях Товариства.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Згідно Статуту Товариства 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.
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	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

належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином		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;	так	Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання.

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		
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 створена посада та призначено Корпоративного секретаря
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	ні	Комітети Наглядової ради не створювались.

ефективного виконання обов'язків		
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	ні	В Товаристві не створено ради директорів

більшість у яких становлять невиконавчі директори		
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	так	Винагорода членів Наглядової ради і Правління визначається на підставі контрактів та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	так	Розмір винагороди для Правління пов'язаний з результатами діяльності особи
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить 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 (СВК) ПрАТ "УПСК" побудована відповідно до вимог Закону України "Про страхування" та Положення НБУ №194. Мета СВК - забезпечення ефективності управління, достовірності звітності, дотримання законодавства та мінімізація ризиків. Організаційна структура (три лінії захисту). Органи управління у СВК:

Наглядова рада затверджує стратегію, політики, організаційну структуру, здійснює нагляд за ефективністю СВК, призначає керівників ключових функцій.

Правління забезпечує впровадження політик, поточне управління ризиками, виконання заходів з контролю та звітування перед Наглядовою радою.

Ключові внутрішні документи. Положення про СВК, Політика управління ризиками, Положення про контроль за дотриманням норм (комплаєнс), Положення про внутрішній аудит, Положення про ПВК/ФТ, Кодекс етики.

Основні заходи контролю. Автоматизований контроль лімітів під час укладання договорів, перевірка клієнтів за санкційними списками (АРІ НБУ), подвійна перевірка збитків, періодичний моніторинг перестраховиків, своєчасне подання регуляторної звітності, резервне копіювання та захист даних.

Оцінка ефективності СВК. За результатами моніторингу СВК визнано частково ефективною. Відсутні суттєві порушення законодавства, окремі недоліки (неточності у звітності, виявлені та самостійно виправлені, зауваження усуваються своєчасно.

Плани вдосконалення. Запровадження єдиного реєстру контрольних заходів, подальша автоматизація процесів, проведення комплексних перевірок відокремлених підрозділів у 2026 році, посилення навчання персоналу.

Відповідність вимогам НБУ. Товариство дотримується нормативів платоспроможності, капіталу та структури активів, звітність подається своєчасно.

Висновок: СВК ПрАТ "УПСК" в цілому відповідає вимогам регулятора та забезпечує контрольований рівень ризиків.

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 Служби з управління ризиками та Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) підзвітні 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 Найбільший обсяг операцій ПрАТ «УПСК» пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування та врегулюванням страхових випадків, тому на Компанію діють всі види ризиків, які визначені законодавчо та відносяться до ризикового сегменту, а саме: Андерайтингові ризики, Комплаєнс-ризики, Ризик дефолту (кредитний), Операційний ризик, Ринковий ризик, Ризик ПВК/ФТ та Ризик ліквідності.
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 оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	В Товариство виконує законодавство 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. Оприлюднення не було.
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 не 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	28.04.2025
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення:

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 2024 рік без зауважень. Визнати задовільними результати роботи Наглядової ради ПрАТ "УПСК" за 2024 рік.

Затвердити звіт Правління Товариства за 2024 рік без зауважень. Визнати задовільними результати роботи Правління ПрАТ "УПСК" за 2024 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 2024 рік. План заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту не розробляти та не затверджувати.

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності за 2024 рік. Затвердити річний звіт Товариства за 2024 рік, який включає фінансову звітність Товариства за 2024 рік.

Прибуток ПрАТ "УПСК" в розмірі 15 788 тис. грн. за 2024 рік розподілити наступним чином: направити на виплату дивідендів в розмірі 11 200 тис.грн. (одинадцять мільйонів двісті тисяч) гривень; суму прибутку в розмірі 4 588 тис грн. залишити нерозподіленою.

Затвердити суму виплати дивідендів в 2025 році в розмірі 11 200 000 (одинадцять мільйонів двісті тисяч) гривень; встановити загальний розмір дивідендів на 1 (одну) просту іменну акцію Товариства - 0,70 грн. (нуль гривень 70 копійок); встановити, що виплата дивідендів здійснюватиметься Товариством безпосередньо акціонерам в порядку та строки передбачені законодавством України.

Затвердити основні напрями діяльності ПрАТ "УПСК" на 2025 рік.

Визначити Іваненко Олександра Васильовича кандидатом на посаду Члена Наглядової ради Товариства, для погодження Національним банком України. Доручити Голові Правління ПрАТ "УПСК" Воробей Н.Г. забезпечити виконання процедури погодження на посаду керівників страховика, що встановлена 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".

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради та звіт про винагороду членів Правління за 2024 рік.

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 950 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 950 млн. грн.

Надати повноваження Голові Правління Товариства та керівнику з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів 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 950 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 950 млн. грн.

Надати повноваження Голові Правління Товариства та керівнику з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів Товариства вчиняти/укладати вищевказані правочини протягом не більше як одного року з дати прийняття цього рішення, з правом передоручення наданих повноважень.

Затвердити Положення про винагороду Голови та членів Наглядової ради ПрАТ "УПСК".

URL-адреса протоколу загальних зборів:

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

Дата проведення

03.11.2025

Спосіб проведення

очне голосування
електронне голосування
X опитування (дистанційно)

Суб'єкт скликання

Наглядова рада

Питання порядку денного та прийнятті рішення:

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:

1.1. Суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства за 2025-2026 роки призначити Товариство з обмеженою відповідальністю "ПКФ Україна", код за ЄДРПОУ 34619277.

1.2. Доручити Наглядовій раді Товариства визначити умови договору, що укладатиметься з призначеним суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та встановити розмір оплати його послуг, а також визначити особу, уповноважену на укладання та підписання від імені Товариства Договору про надання аудиторських послуг, на укладання та підписання інших, пов'язаних з проведенням обов'язкового аудиту документів та вчинення інших дій, необхідних для виконання рішення цих Загальних зборів акціонерів Товариства щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

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

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			Х			
Овчаренко Руслан Вячеславович						
Заїчко Ольга Юріївна						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	35
з них очних:	35
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	<p>Відповідно до п. 11.5. Статуту Товариства склад Наглядової ради становить 3 особи.</p> <p>На 01.01.2025 р. склад Наглядової ради був наступним: Яковенко Ігор Валентинович - незалежний директор; Заїчко Ольга Юріївна - незалежний директор; Овчаренко Руслан Вячеславович - представник акціонера Товариства - Михайлової Зої Петрівни.</p> <p>Комітети Наглядової ради не створювались.</p> <p>Наглядова рада Товариства протягом 2025 року провела 35 засідань. На засіданнях Наглядової ради розглядали та прийняли рішення з наступних питань: Про затвердження Звіту про діяльність корпоративного секретаря Товариства за 2024 рік. Про внесення змін до Положення про Миколаївську філію Приватного</p>

акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" шляхом викладення його у новій редакції. Про продовження строків ліквідації відокремлених підрозділів Товариства. Про затвердження звітності та програми діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Про погодження рішення Голови Правління про преміювання працівників Товариства. Про скликання та проведення дистанційних 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. Про створення відокремленого підрозділу Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Визначення місцезнаходження відокремленого підрозділу. Про затвердження Положення про Київську філію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія. Про затвердження організаційної структури Товариства. Про визначення особи, що уповноважена на укладання правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів страхування або перестрахування, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з таких договорів, перевищує 25 відсотків, чи становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. 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 змін до "Внутрішньої політики формування технічних резервів" шляхом викладення її у новій редакції. Про погодження підвищення окладів членів Правління Товариства та внесення змін до штатного розпису ПрАТ "УПСК". Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" за 2025 - 2026 роки. Про визначення сфер функціонального кураторства та попереднього опрацювання питань між членами Наглядової ради ПрАТ "УПСК". Про затвердження Аудиторського звіту служби внутрішнього аудиту ПрАТ "УПСК". Про затвердження звітності та програми діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Про надання нецільової матеріальної допомоги. Про продовження строку дії контракту з Головою Правління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" Воробей Н.Г. Про затвердження Звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності. Про надання рекомендацій Загальним зборам щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" за 2025-2026 роки. Про затвердження " Положення про внутрішній аудит (нова редакція) Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія". Про скликання та дистанційне проведення позачергових Загальних зборів. Визначення дати їх проведення. Затвердження проекту порядку денного позачергових Загальних зборів, форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових загальних зборах, 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 денного позачергових Загальних зборів. Про затвердження повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів. Про затвердження "Річного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 2023 рік. Про затвердження "Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 1 квартал 2024 рік. Про затвердження "Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 2 квартал 2024 рік. Про затвердження "Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 3 квартал 2024 рік. Про затвердження "Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 4 квартал 2024 рік. Про затвердження "Річного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 2024 рік. Про заслухання доповіді Голови Правління про дострокове припинення перестраховиками дії договорів перестраховування у зв'язку із виявленням фактів підробки документів. Про заслухання інформації Члена Наглядової ради (представника акціонера) Овчаренка Р.В. щодо рейдерської атаки на афілійовану з ПрАТ "УПСК" компанію - ТОВ "Ш.Р. Інтернешнл". Про погодження здійснення страхування об'єктів нерухомості ПрАТ "УПСК", що відповідають критеріям, встановленим параграфами 1) та 2) пункту 32 Постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика" від 29.12.2023 №201. Про погодження підвищення окладів та внесення змін до штатного розпису Про розгляд результатів службового розслідуванням за фактами підробки документів у проекті зі страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання умов договору щодо повернення авансового платежу. Про погодження залучення зовнішнього спеціаліста та укладання договору про надання послуг з підготовки: методологічних матеріалів, рекомендацій щодо заходів контролю з метою виявлення та мінімізації шахрайський дій, проведення навчання працівників з встановлення ділових відносин та укладання договорів страхування. Про розгляд Плану заходів щодо посилення внутрішнього контролю та запобігання шахрайству, та вжиття заходів за результатами службового розслідування. Про затвердження Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 1 квартал 2025 року". Про затвердження Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 2 квартал 2025 року". Про затвердження Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 3 квартал 2025 року". Про затвердження положень про відокремлені підрозділи Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (в новій редакції). Про погодження рішення Голови правління про преміювання працівників Товариства з нагоди святкування 33 - річчя ПрАТ "УПСК". Про затвердження змін до "Внутрішньої політики формування технічних резервів" шляхом викладення її у новій редакції. Про узгодження умов договору, що укладається з призначеним суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та розміру оплати аудиторських послуг. Про уповноваження Голови Правління ПрАТ "УПСК" Воробей Наталії Гаріївни на укладання та підписання Договору на надання аудиторських послуг Товариством з обмеженою відповідальністю "ПКФ Україна". Про затвердження кошторису витрат на реалізацію Плану заходів щодо посилення внутрішнього контролю та запобігання шахрайству. Про затвердження Положення про постійно діючі комітети виконавчого органу Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія". Про

	затвердження нової редакції Положення про Київську філію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія". Про надання згоди на видачу Головою Правління ПрАТ "УПСК" довіреностей членам Правління Товариства. Про затвердження Плану діяльності Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Про погодження вступу ПрАТ "УПСК" до Асоціації "Національна асоціація страховиків України". Затвердження Аудит. звіту Служби внутр аудиту та Плану роботи Служби внутр аудиту та інші питання.
--	---

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 01.01.2025 р. склад Наглядової ради був наступним:

Яковенко Ігор Валентинович - незалежний директор;

Заїчко Ольга Юріївна - незалежний директор;

Овчаренко Руслан В'ячеславович - представник акціонера Товариства - Михайлової Зої Петрівни.

Комітети Наглядової ради не створювались.

Наглядова рада Товариства протягом 2025 року провела 35 засідань. На засіданнях Наглядової ради розглядали та прийняли рішення з наступних питань: Про затвердження Звіту про діяльність корпоративного секретаря Товариства за 2024 рік. Про внесення змін до Положення про Миколаївську філію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" шляхом викладення його у новій редакції. Про продовження строків ліквідації відокремлених підрозділів Товариства. Про затвердження звітності та програми діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Про погодження рішення Голови Правління про преміювання працівників Товариства. Про скликання та проведення дистанційних 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. Про створення відокремленого підрозділу Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Визначення місцезнаходження відокремленого підрозділу. Про затвердження Положення про Київську філію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія. Про затвердження організаційної структури Товариства. Про визначення особи, що уповноважена на укладання правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів страхування або перестраховування, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом кожного з таких договорів, перевищує 25 відсотків, чи становить 50 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства. 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 змін до "Внутрішньої політики формування технічних резервів" шляхом викладення її у новій редакції. Про погодження підвищення окладів членів Правління Товариства та внесення змін до штатного розпису ПрАТ "УПСК". Про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" за 2025 - 2026 роки. Про визначення сфер функціонального кураторства та попереднього опрацювання питань між членами Наглядової ради ПрАТ "УПСК". Про затвердження Аудиторського звіту служби внутрішнього аудиту ПрАТ "УПСК". Про затвердження звітності та програми діяльності підрозділу внутрішнього аудиту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Про надання нецільової матеріальної допомоги. Про продовження строку дії контракту з Головою Правління Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" Воробей Н.Г. Про затвердження Звіту про висновки процедури відбору суб'єктів аудиторської діяльності. Про надання рекомендацій Загальним зборам щодо призначення суб'єкта аудиторської діяльності для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" за 2025-2026 роки. Про затвердження " Положення про внутрішній аудит (нова редакція) Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія". Про скликання та дистанційне проведення позачергових Загальних зборів. Визначення дати їх проведення. Затвердження проекту порядку денного позачергових Загальних зборів, форми і тексту бюлетенів для голосування на позачергових загальних зборах, 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 денного позачергових Загальних зборів. Про затвердження повідомлення про проведення позачергових Загальних зборів. Про затвердження "Річного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 2023 рік. Про затвердження "Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 1 квартал 2024 рік. Про затвердження "Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 2 квартал 2024 рік. Про затвердження "Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 3 квартал 2024 рік. Про затвердження "Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 4 квартал 2024 рік. Про затвердження "Річного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 2024 рік. Про заслухання доповіді Голови Правління про дострокове припинення перестраховиками дії договорів перестраховування у зв'язку із виявленням фактів підробки документів. Про заслухання інформації Члена Наглядової ради (представника акціонера) Овчаренка Р.В. щодо рейдерської атаки на афілійовану з ПрАТ "УПСК" компанію - ТОВ "Ш.Р. Інтернешнл". Про погодження здійснення страхування об'єктів нерухомості ПрАТ "УПСК", що відповідають критеріям, встановленим параграфами 1) та 2) пункту 32 Постанови Правління Національного банку України "Про затвердження Положення про встановлення вимог щодо забезпечення платоспроможності та інвестиційної діяльності страховика" від 29.12.2023 №201. Про погодження підвищення окладів та внесення змін до штатного

розпису Про розгляд результатів службового розслідуванням за фактами підробки документів у проєкті зі страхування відповідальності перед третіми особами за невиконання умов договору щодо повернення авансового платежу. Про погодження залучення зовнішнього спеціаліста та укладання договору про надання послуг з підготовки: методологічних матеріалів, рекомендацій щодо заходів контролю з метою виявлення та мінімізації шахрайської дій, проведення навчання працівників з встановлення ділових відносин та укладання договорів страхування. Про розгляд Плану заходів щодо посилення внутрішнього контролю та запобігання шахрайству, та вжиття заходів за результатами службового розслідування. Про затвердження Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 1 квартал 2025 року". Про затвердження Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 2 квартал 2025 року". Про затвердження Проміжного звіту Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (20602681) за 3 квартал 2025 року". Про затвердження положень про відокремлені підрозділи Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія" (в новій редакції). Про погодження рішення Голови правління про преміювання працівників Товариства з нагоди святкування 33 - річчя ПрАТ "УПСК". Про затвердження змін до "Внутрішньої політики формування технічних резервів" шляхом викладення її у новій редакції. Про узгодження умов договору, що укладається з призначеним суб'єктом аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Товариства та розміру оплати аудиторських послуг. Про уповноваження Голови Правління ПрАТ "УПСК" Воробей Наталії Гаріївни на укладання та підписання Договору на надання аудиторських послуг Товариством з обмеженою відповідальністю "ПКФ Україна". Про затвердження кошторису витрат на реалізацію Плану заходів щодо посилення внутрішнього контролю та запобігання шахрайству. Про затвердження Положення про постійно діючі комітети виконавчого органу Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія". Про затвердження нової редакції Положення про Київську філію Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно - страхова компанія". Про надання згоди на видачу Головою Правління ПрАТ "УПСК" довіреностей членам Правління Товариства. Про затвердження Плану діяльності Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія". Про погодження вступу ПрАТ "УПСК" до Асоціації "Національна асоціація страховиків України". Затвердження Аудит. звіту Служби внутр аудиту та Плану роботи Служби внутр аудиту та інші питання.

Річні дистанційні Загальні збори акціонерів Товариства заслухали та затвердили звіт Наглядової ради Товариства за 2025 рік без зауважень. Результати роботи Наглядової ради ПрАТ "УПСК" за 2025 рік визнали задовільними.

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/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Воробей Наталія Гаріївна 01.01.-31.12.2025			У	X	X	
Сахар Ігор Іванович 01.01.-31.12.2025			У	X	V	
Лініченко Олександр Миколайович 01.01.-31.12.2025			У	V	X	
Довгаленко Дмитро Іванович 01.01.-31.12.2025				V		
Левков Володимир				V		

Вікторович 01.01.-31.12.2025						
Дробот Тетяна Леонідівна 01.01.-31.12.2025				V		
Рибенюк Наталія Михайлівна 01.01.-31.12.2025					V	
Дем'яненко Оксана Миколаївна 01.01.-31.12.2025					V	
Козлова Юлія Миколаївна 01.01.-31.12.2025					V	

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

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	63
з них очних:	63
з них заочних:	0
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	На засіданні Правління розглянуто комплекс питань, що стосувалися фінансового стану компанії, зокрема аналізу станом на кінець кожного кварталу 2024 та 2025 років, виконання планів фінансування та відновлення діяльності, а також затвердження прогнозів виконання фінансових нормативів на всі квартали 2025 року. Було схвалено бюджет на перше півріччя та на весь 2026 рік, скориговано бізнес-план. Затверджено та введено в дію страхові продукти, включаючи програму медичного страхування, та відповідну страхову документацію. Ухвалено рішення Інвестиційного комітету. Розглянуто та затверджено план заходів щодо посилення внутрішнього контролю та запобігання шахрайству, а також підготовлено пропозиції Наглядовій раді. Внесено зміни до внутрішніх документів з фінансового моніторингу. Підбито підсумки роботи відокремлених підрозділів за 2024 рік, зареєстровано філію.. Окремо розглянуто питання щодо використання основних засобів та надання благодійної допомоги (з винесенням пропозиції на Наглядову раду), а також інші рішення в межах компетенції Правління

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

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	25	27	0
з них очних:	25	27	0
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Страховий комітет зосередився на розширенні продуктового портфелю. Ключовими результатами стали	Інвестиційний комітет. Комітет забезпечував реалізацію інвестиційної стратегії, здійснюючи відбір	Рішення комітету відсутні. Комітет не створювався

	розробка нових продуктів (зокрема, страхування митних платежів та фінансових ризиків), вдосконалення існуючих програм з урахуванням потреб клієнтів, а також	надійних банків-партнерів, оптимізацію умов депозитних договорів та оцінку ефективності розміщення коштів для підтримання фінансової стабільності Компанії.	
--	--	---	--

Станом на 31.12.2025р комітети затверджені у наступному складі:

Склад страхового комітету:

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

Склад інвестиційного комітету:

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 Рибенок Наталія Михайлівна

Головний бухгалтер Дем'яненко Оксана Миколаївна

Директор департаменту фінансів, статистики та аналізу Козлова Юлія Миколаївна.

Секретар Комітету: Моцель Марина Русланівна.

Протягом 2025 року діяльність комітетів Правління була зосереджена на ключових напрямках розвитку Товариства.

Інвестиційний комітет забезпечував реалізацію інвестиційної стратегії, здійснюючи відбір надійних банків-партнерів, оптимізацію умов депозитних договорів та оцінку ефективності розміщення коштів для підтримання фінансової стабільності Компанії.

Страховий комітет зосередився на розширенні продуктового портфелю. Ключовими результатами стали розробка нових продуктів (зокрема, страхування митних платежів та фінансових ризиків), вдосконалення існуючих програм з урахуванням потреб клієнтів, а також супровід діяльності регіональних підрозділів, включаючи підтримку новоствореної Київської філії.

На засіданнях Правління були розглянуті питання управління компанією та ключові аспекти її діяльності. Рішення щодо затвердження фінансової звітності та аудиторських висновків. Правління розглянуло та затвердило ключові рішення, прийняті комітетами (страховим та інвестиційним). Питання щодо ефективності роботи відокремлених підрозділів та досягнення ключових показників ефективності.

Звіт виконавчого органу

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

На 01.01.2025 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління - Воробей Н.Г.;

Член Правління - Сахар І.І.;

Член Правління - Лініченко О.М.

В Товаристві створені комітети які є постійно діючими органами виконавчого органу.

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 проектів 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.

Звіт виконавчого органу

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

На 01.01.2025 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління - Воробей Н.Г.;

Член Правління - Сахар І.І.;

Член Правління - Лініченко О.М.

В Товаристві створені комітети які є постійно діючими органами виконавчого органу.

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 проектів 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-ІХ 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-ІХ, 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	06.02.2026 5
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Наглядова рада затвердила Звіт Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія" за 2025 рік. В 2025 році було проведено 35 засідань Наглядової ради та підготовлені протоколи цих засідань, в т.ч. очних -35, заочних -0.

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	Перша лінія (операційні підрозділи): Департамент страхування, Управління андеррайтингу та методології, Департамент врегулювання збитків, Відділ перестраховання, Департамент бухгалтерського обліку та звітності, Департамент інформаційних технологій, Департамент фінансів, статистики та аналізу, Відокремлені підрозділи (регіональна мережа); Відповідають за виконання контрольних процедур.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія (контрольні функції): Служба з управління ризиками - забезпечує впровадження та моніторинг системи управління ризиками в цілому. Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс) - здійснює контроль за дотриманням законодавства, внутрішніх документів, управління комплаєнс-ризиком. Департамент фінансового моніторингу - реалізує заходи з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму (ПВК/ФТ). Відповідальний актуарій - здійснює перевірку та оцінку технічних резервів, тарифної політики та адекватності перестраховання.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія - Служба внутрішнього аудиту (незалежна оцінка ефективності СВК).
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	Товариство має затверджену Декларацію схильності до ризиків, розроблену відповідно до Закону України "Про

внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	страхування", Положення НБУ №194 від 27.12.2023 року та Стратегії управління ризиками Товариства. Документ діє як внутрішній нормативний акт, обов'язковий для виконання Правлінням, колегіальними органами та працівниками, які беруть участь у управлінні ризиками.
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	18.03.2026 10
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Основні характеристики:</p> <p>Незалежність: Контроль відокремлений від операційної діяльності через розподіл обов'язків між бізнес-підрозділами та контрольними функціями.</p> <p>Безперервність: Постійний моніторинг операцій андеррайтингу, здійснення страхових виплат і формування страхових резервів, що дозволило підтримувати фінансовий стан у межах нормативів НБУ.</p> <p>Автоматизація: Використання ІТ-систем для обліку операцій і звітності, що забезпечило точність даних.</p> <p>Заходи СУР у 2025 році були спрямовані на мінімізацію ризиків (зниження вразливості до андеррайтингових ризиків через корегування страхових тарифів та перестраховання) та уникнення (відмова від операцій у зонах бойових дій).</p> <p>У 2025 році скоординована робота підрозділів дозволила Товариству підтримувати фінансову стійкість і уникнути суттєвих відхилень від ризик-апетиту, що підтверджує ефективність СВК і СУР.</p>
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Ключові положення декларації схильності до ризиків:</p> <p>Декларація визначає політику Товариства щодо прийняття, утримання та уникнення ризиків із метою досягнення бізнес-цілей, забезпечення фінансової стійкості та дотримання регуляторних вимог.</p> <p>Види ризиків, які приймаються:</p> <p>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.</p> <p>Товариство утримує:</p> <p>Андеррайтингові (недостатність премій, резервів, катастрофи);</p> <p>Комплаєнс-ризиками (ризиками недотримання вимог законодавства, конфлікту інтересів, порушень правил корпоративної етики, репутаційні ризиками);</p> <p>Ризиками дефолту (кредитний);</p> <p>Операційні ризиками (інформаційний, шахрайства, ризик персоналу, організаційний, судовий (юридичний) ризик, ризик страхового продукту);</p>

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Припущення та контроль: Розрахунок ризик-апетиту і допустимого рівня ризику базуються на фактичних даних Товариства без урахування потенційного зростання показників для забезпечення стабільності. Моніторинг здійснюється Службою з управління ризиками.</p>
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 (опосередкованому) 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 до переобрання (протокол Наглядової ради № 1 від 10.01.2024 р.).	<p>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:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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 	<p>Корпоративний секретар призначається та звільняється Наглядовою радою згідно чинного законодавства України</p> <p>Посадовими особами органів Товариства визнаються Голова та члени Наглядової ради Товариства, Голова та члени Правління Товариства, Корпоративний секретар Товариства.</p> <p>Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати.</p> <p>Договір або контракт від імені Товариства підписується членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.</p> <p>. 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,</p>

				<p>для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;</p> <p>б) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення;</p> <p>7) виконання інших обов'язків, передбачених Положенням про Корпоративного секретаря Товариства.</p>	<p>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</p>
--	--	--	--	---	--

					<p>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.</p>
Литвиненко О.В.			Керівник служби внутрішнього аудиту (контролю)	<p>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.</p>	<p>Посадовими особами органів Товариства є:</p> <p>- Ключові особи Товариства:</p> <p>- головний внутрішній аудитор (штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту, або керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту);</p> <p>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</p>

					<p>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).</p>
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	Посадовими особами органів Товариства визнаються: - відповідальний актуарій

				<p>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.</p>	<p>(особа, відповідальна за здійснення актуарної функції у Товаристві).</p> <p>Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати.</p> <p>Договір або контракт від імені Товариства підписується членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.</p>
Поплавський О.О.			<p>Керівник Служби з управління ризиками (протокол Наглядової ради № 20 від 19.07.2024 р.).</p>	<p>Служба здійснює контрольну діяльність у межах системи внутрішнього контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Товариства щодо досягнення Товариством цілей його діяльності шляхом:</p> <ol style="list-style-type: none"> 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. <p>Служба контролює виконання внутрішніх документів, що встановлюють:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) види, періодичність та порядок здійснення заходів з контролю; 2) перелік структурних підрозділів/працівників, відповідальних за проведення заходів з контролю; 3) види, періодичність та 	<p>Посадовими особами органів Товариства визнаються:</p> <ul style="list-style-type: none"> - головний ризик-менеджер (керівник підрозділу з управління ризиками або особа, на яку покладена функція такого підрозділу); - відповідальний актуарій (особа, відповідальна за здійснення актуарної функції у Товаристві). Особами органів Товариства не можуть бути народні депутати. <p>Договір або контракт від імені Товариства підписується членом Наглядової ради цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.</p>

				<p>порядок підготовки звітності (управлінської, фінансової, регуляторної, податкової, іншої);</p> <p>4) періодичність та порядок розгляду звітів;</p> <p>5) перелік осіб/органи управління Товариства, що уповноважені здійснювати розгляд звітів;</p> <p>6) процедури здійснення страховиком відповідних коригувальних заходів щодо виправлення виявлених недоліків.</p>	
Поплавський О.О.			<p>Керівник Служби контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (протокол Наглядової ради № 26 від 05.11.2024 р.).</p>	<p>Служба 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.</p> <p>Служба здійснює контрольну діяльність у межах системи внутрішнього контролю з метою надання достатньої впевненості керівникам Товариства щодо досягнення Товариством цілей його діяльності шляхом:</p> <p>1) запровадження та виконання заходів з контролю щодо всіх процесів та на всіх організаційних рівнях;</p> <p>2) розгляду звітів, підготовлених за результатами</p>	<p>Посадовими особами органів Товариства визнаються:</p> <p>- головний комплаєнс-менеджер (керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу);</p> <p>Керівники органів Товариства та ключові особи Товариства протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати установленим нормативно-правовими актами Національного банку України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності.</p>

				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	Товариство має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади керівників та ключових осіб Товариства до їх призначення/обрання.
Дем'яненко О.М.			Головний бухгалтер (наказ 29.11.2022р.)	Для забезпечення ведення бухгалтерського та податкового обліку Товариство самостійно з дотриманням вимог законодавства створює бухгалтерську службу на чолі з Головним бухгалтером. Організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського	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. Головний бухгалтер Товариства, повинен мати досвід роботи за фахом у фінансовому секторі у сукупності не менше п'яти років.

				<p>обліку.</p> <p>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.</p> <p>Товариство веде в установленому податковим законодавством порядку облік доходів і витрат, складає звітність, що стосується обчислення і сплати податків та зборів.</p> <p>Товариство подає до контролюючих органів у порядку, встановленому податковим законодавством, декларації, звітність та інші документи, пов'язані з обчисленням і сплатою податків та зборів.</p> <p>Товариство на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції складає фінансову звітність.</p> <p>Фінансовий рік Товариства встановлюється з 01 січня по 31 грудня. Результати діяльності Товариства за фінансовий рік відображаються у річній фінансовій звітності, яка затверджується Загальними</p>	
--	--	--	--	--	--

				зборами.	
--	--	--	--	----------	--

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: 435657,9 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: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 435657,9 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	згідно рішення наглядової ради відповідно до політики 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/finanasova-zvitnist/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:2,1

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:
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
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	згідно рішення наглядової ради відповідно до політики 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/finasova-zvitnist/

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	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: 373670,77 Мають виплатити:

валюти, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	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: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 373670,77 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	Згідно рішення наглядової ради відповідно до політики 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/finanasova-zvitnist/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 1,8

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: 1119654,52 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Форми виплати винагороди, яку	Виплатили:

виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1119654,52 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: 2534415,58 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Згідно рішення наглядової ради відповідно до політики 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/finanasova-zvitnist/

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: 927086,77 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: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова

	Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 927086,77 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: 1948051,95 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Згідно рішення наглядової ради відповідно до політики 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/finasova-zvitnist/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 14,2

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	26.07.2023
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: 906237,09 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: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова

Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 906237,09 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: 1948051,95 Мають виплатити: Прийнято рішення про виплату:
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Згідно рішення наглядової ради відповідно до політики 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/finanasova-zvitnist/

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 14,1

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

	<p>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.</p>
--	---

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 НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНЬСЬКА ПОЖЕЖНО - СТРАХОВА КОМПАНІЯ"

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Національному банку України

Звіт про корпоративне управління підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608 , а саме, опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Компанії; інформація про наявність затвердженої декларації схильності до ризиків емітента, а також опис ключових положень декларації схильності до ризиків емітента; перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Компанії; інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Компанії; порядок призначення та звільнення посадових осіб та повноваження посадових осіб Компанії, наведена у Звіті про корпоративне управління, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту окремої фінансової звітності і відповідають Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

Інформація, що передбачена додатком 1 до Вимог до інформації, що має міститися в аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації, затвердженої Рішенням НКЦПФР від 22.07. 2021 № 555 (в редакції рішення НКЦПФР від 19.12.2025 №117) та статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Партнер із завдання з аудиту
номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та
суб'єктів аудиторської діяльності 100155

Тетяна ПАШИНА

місто Київ, Україна
21.04.2026

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 / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Прийняти рішення що зменшать вплив 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 розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися 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 довкіллю прийняті рішення щодо зменшення кількості використання паперу запровадити електронний документообіг. Для зменшення рівня викидів у повітря службові автомобілі повинні вчасно проходити технічне обслуговування. Шкідливі відходи, що утворюються в процесі забезпечення господарської діяльності (акумуляторні батареї, галогенові лампи, макулатура тощо) після використання передаються на утилізацію спеціальними підприємствами. Утилізація застарілого обладнання та матеріалів проводиться силами сертифікованих компаній
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Продовження строків 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	<p>Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:</p> <p>Стейкхолдери, які мають вплив на досягнення Товариством стратегічних цілей наступні: держава - через законодавчі акти, Національний банк України - значний вплив через нормативно-регульовальні умови, МОТОРНЕ (ТРАНСПОРТНЕ) СТРАХОВЕ БЮРО УКРАЇНИ - значний вплив через нормативно-регульовальні умови.</p>
7	<p>Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:</p> <p>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.</p>

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	<p>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</p>

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.	11 200 000	0
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0,7	0
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	11 200 000	0
Дата прийняття уповноваженим органом	09.05.2025	

акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів	26.05.2025	
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: За результатами попереднього періоду: 27.05.2025, 10 080 000	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Додаткова інформація	н/д	

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"	Статут Товариства	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/doc/statut_27.11.2024.pdf
2	Положення про Наглядову Раду приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"	Наглядову Раду приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/doc/polozhennya_pro_naglyadovu_radu_2024.pdf
3	Положення про загальні збори акціонерів приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"	Положення про загальні збори акціонерів приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/doc/polozhennya_pro_zagaln_zbori.pdf
4	Принципи (КОДЕКС) Корпоративного управління приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"	Принципи (КОДЕКС) Корпоративного управління приватного акціонерного товариства "Українська пожежно-страхова компанія"	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/doc/kodeks_korp_upr.pdf

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

1. Проміжна інформація

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

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/zvit_e/20602681_1_2024.pdf

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/zvit_e/20602681_2_2024.pdf

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/zvit_e/20602681_3_2024.pdf

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/zvit_e/20602681_4_2024.pdf

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/zvit_e/20602681_1_2025.pdf

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/zvit_e/20602681_2_2025.pdf

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/zvit_e/20602681_3_2025.pdf

https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/zvit_e/20602681_4_2025.pdf

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 проведення загальних зборів Повідомлення про проведення (скликання) загальних зборів акціонерного товариства	27.03.2025	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/info_imitenta/povidomlennya_pro_provedennya_zboriv_28.04.25.pdf
2	Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його філій, представництв Відомості про рішення емітента про утворення, припинення його підрозділів (філій, представництв)	04.04.2025	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/info_imitenta/20602681_report_filialia.pdf
3	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів Рішення про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	06.05.2025	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/os_info_imitenta/20250506_report_znach.pdf
4	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів	12.05.2025	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/os_info_imitenta/2025.05.12_20602681_report.pdf
5	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення загальних зборів	17.10.2025	https://smida.gov.ua/db/feed/139715
6	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення (скликання) загальних зборів акціонерного товариства	17.10.2025	https://upsk.com.ua/dbs.8.files/upload/file/sh/info/povidomlennya_pro_zboryi_3_11_25.pdf