

**ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ
(ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА)
ПрАТ «УПСК» за 2024 рік**

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 звітнього періоду конфлікту інтересів щодо виконання мною своїх повноважень не було. Наглядова рада виконувала свою роботу сумлінно. Зауважень державних органів контролю до Наглядової ради не надходило.

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

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

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

ПрАТ «УПСК» (надалі – Компанія, Товариство) створена 22.06.1993 р. і більш як за 30 років бездоганної роботи стала однією з провідних страхових компаній України. Компанія має розвинуту структуру своїх відокремлених підрозділів, які представлені в областях України.

Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента:

ІВАНО-ФРАНКІВСЬКЕ ОБЛАСНЕ УПРАВЛІННЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:26056050, Місцезнаходження: Україна, 76018, Івано-Франківська обл., Івано-Франківський р-н, місто Івано-Франківськ, пл. Ринок, будинок 14.

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

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

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

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

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

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

КРИВОРІЗЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА ПОЖЕЖНО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ", Код ЄДРПОУ ВП:25973614, Місцезнаходження: Україна, 50002, Дніпропетровська обл., місто Кривий Ріг, ВУЛИЦЯ ЛЕРМОНТОВА, будинок 29.

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

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

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

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

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

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

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

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

ВІННИЦЬКА ФІЛІЯ ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "УКРАЇНСЬКА

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основна діяльність Компанії полягає у наданні послуг зі страхування (крім страхування життя) та перестрахування. Компанія проводить свою діяльність на основі ліцензій. Компанія надає широкий спектр страхових послуг. Станом на початок 2024 року Компанія мала 21 ліцензію з добровільного страхування та 39 ліцензій з обов'язкового страхування, які були чинні до 30.04.2024 року.

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

В 2024 році ринок страхування України функціонував у складних умовах у зв'язку із введенням воєнного стану через воєнну агресію російської федерації проти нашої держави, нестабільною економікою та низькою активністю клієнтів. Зараз на страховому ринку відбуваються докорінні зміни, а саме, значно підвищені вимоги щодо забезпечення платоспроможності, запроваджено безпрецедентний контроль з боку регулятора - НБУ за діяльністю страховиків як то вивчення ділової репутації акціонерів, членів наглядових органів, керівників та ключових осіб страховика. Все це виводить надійність страхового ринку на принципово новий рівень. Ми є свідками як здійснюється трансформація ринку, змінюється склад учасників, протягом останніх трьох років зупинена діяльність кількох потужних гравців, відбувається передача портфелів.

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

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

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

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

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

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

ПрАТ «УПСК» є асоційованим членом МОТОРНОГО (ТРАНСПОРТНОГО) СТРАХОВОГО БЮРО УКРАЇНИ, членом АРІФРУ, а також входить до Об'єднання учасників страхового ринку України АСОЦІАЦІЯ «СТРАХОВИЙ БІЗНЕС», є членом Об'єднання «Ядерний страховий пул».

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

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

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

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

У 2024 році 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 2025 рік є досягнення рівня залучення страхових платежів не менш ніж у 2024 році.

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

Блок страхування та перестрахування:

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

Блок по роботі з регіонами:

- системний аналіз діяльності відокремлених структурних підрозділів, своєчасне виявлення проблемних питань та їх усунення з метою забезпечення рентабельності їх функціонування;
- постійний моніторинг тенденції розвитку страхового ринку з урахуванням специфіки окремих регіонів та спрямування діяльності регіональних представництв Компанії за результатами такого моніторингу.

Блок питань з розвитку:

- удосконалення та оптимізація внутрішніх бізнес-процесів;
- підтримання колективної професійної придатності менеджменту компанії.

Блок врегулювання збитків:

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

Блок фінансів:

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

Також протягом 2025 р. планується комплекс заходів щодо приведення у відповідність Закону України «Про страхування» №1909-IX від 18.11.2021 р. внутрішніх нормативних документів Компанії.

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

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

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

Протягом 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.

5) звіт про корпоративне управління;

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

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

Корпоративне управління в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» здійснюється згідно з вимогами законодавства України, зокрема, Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про фінансові послуги та фінансові компанії» тощо. «Принципи корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія», затверджені загальними зборами акціонерів (протокол №1 від 21.04.2016 р., нова редакція – протокол б/н від 07.05.2024 р. - «Принципи (кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»).

Корпоративне управління Товариства з метою сприяння економічній ефективності, стійкому розвитку та фінансовій стабільності має наступну основу:

- 1) чіткий розподіл повноважень і відповідальності, що закріплено у внутрішніх документах Товариства;
- 2) належний рівень підзвітності;
- 3) належний рівень системи стримування та протипаг;
- 4) кваліфіковані члени Наглядової ради та Правління Товариства, які розуміють свої повноваження та відповідальність і дотримуються високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

Основними напрямками корпоративного управління є:

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

Впровадження «Принципів (кодексу) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» спрямоване на підвищення конкурентоспроможності та ефективності Товариства завдяки забезпеченню:

- 1) належної уваги до інтересів акціонерів Товариства;
- 2) балансу між інтересами Товариства, його власників (акціонерів), клієнтів, ділових партнерів, працівників та інших зацікавлених осіб;
- 3) належної системи підзвітності та контролю;
- 4) належного рівня фінансової прозорості при здійсненні діяльності Товариства;
- 5) підвищення ефективності діяльності Наглядової ради та Правління Товариства;
- 6) зростання фінансової стабільності та прибутковості Товариства внаслідок ефективного менеджменту.

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

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

Товариство в 2024 році затвердило на загальних зборах акціонерів та розмістило на сайті Товариства нову редакцію (протокол б/н від 07.05.2024 р.) «Принципи (кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія».

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

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

В своїй діяльності Компанія керується «Принципами корпоративного управління», які були прийняті Загальними зборами акціонерів 21 квітня 2016 року та в 2024 році внесені зміни, наразі «Принципи (кодекс) корпоративного управління Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» діють в редакції, затвердженій загальними зборами акціонерів 07 травня 2024 р.

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

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

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	26.04.2024	
Кворум зборів	99,9994 %	

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

Загальний опис прийнятих на Загальних зборах акціонерів рішень: підрахунок голосів здійснює лічильна комісія у складі голови комісії Мігулько Ольги Олександрівни, члена комісії Дарменко Олени Анатоліївни.

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

Голосування відбувається за принципом 1 голосуюча акція – 1 голос.

Прийняті рішення:

Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2023 рік без зауважень. Визнати задовільними результати роботи Наглядової ради ПрАТ «УПСК» за 2023 рік.

Затвердити звіт Правління Товариства за 2023 рік без зауважень. Визнати задовільними результати роботи Правління ПрАТ «УПСК» за 2023 рік.

Затвердити аудиторські Звіти незалежного аудитора, підготовлені суб'єктом аудиторської діяльності ТОВ «ПКФ Україна» (код ЄДРПОУ 34619277), складені за результатами аудиту фінансової звітності ПрАТ «УПСК» за Міжнародними стандартами фінансової звітності за 2023 рік. План заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту не розробляти та не затверджувати.

Затвердити результати фінансово-господарської діяльності за 2023 рік. Затвердити річний звіт Товариства за 2023 рік, який включає фінансову звітність Товариства за 2023 рік.

Прибуток ПрАТ "УПСК" за 2023 рік залишити нерозподіленим.

Затвердити основні напрями діяльності ПрАТ «УПСК» на 2024 рік.

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

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

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

Суму нерозподіленого прибутку ПрАТ «УПСК» за 2022 рік в розмірі 25 600 000 (двадцять п'ять мільйонів шістсот тисяч) гривень направити на виплату дивідендів у 2024 році.

Затвердити суму виплати дивідендів в 2024 році в розмірі 25 600 000 (двадцять п'ять мільйонів шістсот тисяч) гривень; встановити загальний розмір дивідендів на 1 (одну) просту іменну акцію Товариства – 1,60 грн. (одна гривня 60 копійок); встановити, що виплата дивідендів здійснюватиметься Товариством безпосередньо акціонерам в порядку та строки передбачені законодавством України.

Визначити кандидатами на посаду Члена Наглядової ради Товариства – незалежного директора, для погодження Національним банком України: Заїчко Ольгу Юріївну та Мурашко Олену Володимирівну. Доручити Голові Правління ПрАТ «УПСК» Воробей Н.Г. забезпечити виконання встановленої Постановою Правління Національного банку України від 29.12.2023 р. № 199 «Про затвердження Положення про авторизацію надавачів фінансових послуг та умови здійснення ними діяльності з надання фінансових послуг» процедури погодження на посаду керівників страховика.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	15.11.2024	
Кворум зборів	99,9994 %	

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

Загальний опис прийнятих на Загальних зборах акціонерів рішень: підрахунок голосів здійснює лічильна комісія у складі голови комісії Мігулько Ольги Олександрівни, члена комісії Дарменко Олени Анатоліївни.

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

Голосування відбувається за принципом 1 голосуюча акція – 1 голос.

Прийняті рішення:

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

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

Припинити повноваження наступних членів Наглядової ради Товариства:

1. Яковенко Ігоря Валентиновича – незалежного директора.
2. Овчаренко Руслана Вячеславовича – представника акціонера Товариства.

До складу Наглядової ради обрані

1. Овчаренко Руслан Вячеславович, представник акціонера – Михайлової Зої Петрівни, яка є власником 50 штук простих іменних акцій Товариства.
2. Яковенко Ігор Валентинович, незалежний директор.
3. Заїчко Ольга Юріївна, незалежний директор.

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

Уповноважити Голову Правління Товариства на підписання договорів з членами Наглядової

ради.

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

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

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

- правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів страхування, перестрахування граничною сукупною вартістю 800 млрд. грн.
- правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів з розміщення грошових коштів на депозит/договорів банківського вкладу, договорів купівлі-продажу цінних паперів, договорів купівлі-продажу нерухомого майна граничною сукупною вартістю 800 млн. грн.

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

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

- правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів страхування, перестрахування граничною сукупною вартістю 800 млрд. грн.
- правочинів пов'язаних з укладенням та/або пролонгацією та/або внесенням змін до умов договорів з розміщення грошових коштів на депозит/договорів банківського вкладу, договорів купівлі-продажу цінних паперів, договорів купівлі-продажу нерухомого майна граничною сукупною вартістю 800 млн. грн.

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

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

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

На 01.01.2024 р. склад Наглядової ради був наступним:

Голова Наглядової ради – Яковенка Ігоря Валентиновича – незалежний директор;
члени Наглядової ради Товариства:

Гришко Олександра Дмитровича – незалежний директор;

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

Припинено повноваження члена Наглядової ради (протокол Наглядової ради № 8 від 25.03.2024р.): Гришка Олександра Дмитровича – незалежного директора;

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

Яковенка Ігоря Валентиновича – незалежний директор;

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

Обрано членами Наглядової ради Товариства (протокол позачергових дистанційних загальних зборів акціонерів від 27.11.2024р.):
Яковенка Ігоря Валентиновича – незалежний директор;
Заїчко Ольга Юріївна – незалежний директор;
Овчаренко Руслана Вячеславовича – представника акціонера Товариства – Михайлової Зої Петрівни.
Комітети Наглядової ради не створювались.

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

про призначення Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія». Про затвердження умов трудового договору, що укладається з Корпоративним секретарем Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» та встановлення розміру його винагороди.

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

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

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

Про скликання та дистанційне проведення річних Загальних зборів. Визначення дати їх проведення. Затвердження проекту порядку денного річних Загальних зборів, проектів рішень з кожного питання, включеного до проекту порядку денного та визначення взаємозв'язку між питаннями проекту порядку денного. Про визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення річних Загальних зборів та мають право на участь у річних Загальних зборах. Про особу, відповідальну за ознайомлення акціонерів з документами для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів.

Про затвердження повідомлення про проведення річних Загальних зборів. Про призначення реєстраційної комісії.

Про призначення лічильної комісії. Про обрання Голови та секретаря річних Загальних зборів. Призначення осіб, що уповноважені взаємодіяти з Центральним депозитарієм при проведенні річних Загальних зборів.

Розгляд та затвердження Звіту Служби внутрішнього аудиту (контролю).

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

Про розгляд пропозицій акціонерів до проекту порядку денного річних Загальних зборів.

Про розгляд пропозицій Наглядової ради щодо питань включених до проекту порядку денного річних Загальних зборів. Про затвердження порядку денного річних Загальних зборів та визначення взаємозв'язку між питаннями порядку денного Загальних зборів.

Затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на річних загальних зборах.

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

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

Про визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями Товариства. Про встановлення розміру дивідендів на одну просту акцію Товариства. Про визначення порядку і строків виплати дивідендів за простими акціями Товариства.

Про прийняття рішення про вчинення договору купівлі-продажу нежитлового приміщення.

Про необхідність ліквідації відокремлених підрозділів Товариства.

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

Про призначення на посаду головного ризик-менеджера ПрАТ «УПСК» – Поплавського Олексія Олексійовича.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Про погодження рішення В.о. Голови Правління про преміювання працівників Товариства. Про затвердження "Внутрішньої політики формування технічних резервів" (нова редакція). Про обрання Голови Наглядової ради Приватного акціонерного товариства “Українська пожежно-страхова компанія”.

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

Про визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями Товариства. Про встановлення розміру дивідендів на одну просту акцію Товариства. Про визначення порядку і строків виплати дивідендів за простими акціями Товариства.

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

Річні дистанційні Загальні збори акціонерів Товариства заслухали та затвердили звіт Наглядової ради Товариства за 2023 рік без зауважень. Результати роботи Наглядової ради ПрАТ «УПСК» за 2023 рік визнали задовільними. (протокол б/н від 07.05.2024 р.)

Виконавчим органом Товариства є Правління.

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

На 01.01.2024 р. склад Правління був наступним:

Голова Правління - Воробей Н.Г.;
Член Правління - Сахар І.І.;
Член Правління - Лініченко О.М.

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

Станом на 31.12.2024р комітети затверджені у наступному складі:

1. Страховий комітет:

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

заступник Голови Правління Лініченко Олександр Миколайович
начальник управління андерайтингу та методології Довгаленко Дмитро Іванович
Директор департаменту інформаційних технологій Левков Володимир Вікторович
Директор юридичного департаменту Дробот Тетяна Леонідівна

Секретар Комітету: Моцель Марина Русланівна.

2. Інвестиційний комітет:

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

Члени Комітету:

заступник Голови Правління Сахар Ігор Іванович
Директор департаменту з інвестиційної діяльності та роботи з банківськими установами Рибенко Наталія Михайлівна
Головний бухгалтер Дем'яненко Оксана Миколаївна
Начальник управління фінансів Шпота Марія Вікторівна

Секретар Комітету: Моцель Марина Русланівна.

Страховий комітет розглядав наступні питання:

- Фінансування та показники страхової діяльності (збитковість, маржинальність, мотиваційне та динамічне фінансування).
- Узгодження концепцій страхових продуктів.
- Страхування майна юросіб від воєнних ризиків та кіберризиків.
- Впровадження нових продуктів, аквізиційні витрати, облікова політика.
- Умови договорів страхування, тарифні рішення, фінансування підрозділів.
- Робочі групи та загальні умови страхування.
- Підготовка рекомендацій для Правління;

Інвестиційний комітет розглядав наступні питання:

- Розробка та оновлення інвестиційної стратегії;
- Визначення пріоритетних напрямів розміщення коштів;
- Вибір банків та інших фінансових інститутів для депозитів;
- Затвердження умов депозитних договорів (строки, ставки, ліміти);
- Оцінка кредитоспроможності банків-партнерів;
- Аналіз стабільності та надійності інвестиційних інструментів;
- Вирішення питань щодо пролонгації, дострокового повернення депозитів;
- Закриття/відкриття рахунків у банках;
- Розгляд заявок на додаткове розміщення коштів;
- Координація з бухгалтерією та фінансовим департаментом;
- Оцінка ефективності інвестицій;
- Підготовка рекомендацій для Правління;

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

ключові рішення, прийняті комітетами (страховим та інвестиційним). Питання щодо ефективності роботи відокремлених підрозділів та досягнення ключових показників ефективності.

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

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

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

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

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

З метою вдосконалення системи корпоративного управління та приведення її у відповідність до вимог підпункту 2) частини 1 статті 85 Закону України «Про акціонерні товариства» від 27 липня 2022 року № 2465-IX та забезпечення ефективної поточної взаємодії Товариства з акціонерами, іншими інвесторами, координації дій Товариства щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, Наглядова рада призначила Овчаренко Галину Володимирівну на посаду Корпоративного секретаря ПрАТ «УПСК» з 14 березня 2023 року зі строком повноважень на три роки (протокол № 7 від 13.03.2023 р.). Корпоративний секретар Овчаренко Г.В. за власним бажанням достроково припинила свої повноваження з 10.01.2024 р.

Наглядова рада призначила на посаду Корпоративного секретаря ПрАТ «УПСК» Сидоренко В.В. з 11.01.2024р. (протокол Наглядової ради № 1 від 10.01.2024р.).

Кандидатура Сидоренко В.В. відповідає вимогам до посади корпоративного секретаря, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства" від 27 липня 2022 року № 2465-IX і Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Наглядова рада затвердила умови трудового договору, що укладається з Корпоративним секретарем Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» та розмір його винагороди.

Наглядова рада затвердила Положення «Про Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія»». Наглядова рада затвердила Звіт Корпоративного секретаря Приватного акціонерного товариства «Українська пожежно-страхова компанія» за 2024 рік.

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

Товариство створює комплексну та адекватну систему внутрішнього контролю (ВК), що враховує специфіку роботи Товариства, вимоги законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Система внутрішнього контролю і управління ризиками емітента реалізується через органи управління і контролю емітента - Загальні збори як вищий орган управління, Наглядову раду,

як орган, що складається з акціонерів або представників акціонерів Товариства, Правління, що здійснює поточне управління діяльністю Товариства.

Контроль за фінансово-господарською діяльністю Товариства здійснюється як шляхом залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), так і через механізми внутрішнього контролю.

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

СВК у 2024 році діяла як багатоваршова структура, спрямована на забезпечення дотримання законодавства, внутрішніх політик і процедур, а також на запобігання шахрайству й помилкам. Її основні характеристики:

- Незалежність: Контроль відокремлений від операційної діяльності через розподіл обов'язків між бізнес-підрозділами та контрольними функціями.
- Безперервність: Постійний моніторинг операцій андеррайтингу, здійснення страхових виплат і формування страхових резервів, що дозволило підтримувати фінансовий стан у межах нормативів НБУ.
- Автоматизація: Використання ІТ-систем для обліку операцій і звітності, що забезпечило точність даних.

Заходи СУР у 2024 році були спрямовані на мінімізацію ризиків (зниження вразливості до андеррайтингових ризиків через перестраховування) та уникнення (відмова від операцій у зонах бойових дій), що забезпечило стабільність у межах затвердженого ризик-апетиту.

Перелік структурних підрозділів, які здійснюють ключові обов'язки:

Функціонування СВК і СУР у 2024 році забезпечувалося на таких рівнях і підрозділах:

1. Наглядова Рада та її комітети:

- Затвердження Стратегії управління ризиками, Декларації схильності до ризиків, ризик-апетиту і допустимого рівня ризику, загальної Політики управління ризиками, Політики контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та стратегічний нагляд за СУР і СВК.

2. Правління Товариства та його комітети:

- Тактичне управління ризиками, контроль операцій у межах лімітів, інтеграція СВК і СУР у бізнес-процеси.

3. Бізнес-підрозділи а також Управління андеррайтингу та методології, відділ перестраховування:

- Виявлення та управління андеррайтинговими ризиками, забезпечення відповідності премій і резервів затвердженим політикам.

4. Підрозділи підтримки:

- Департамент бухгалтерського обліку та звітності: облік, контроль платоспроможності, підтримка ліквідності.

- Департамент фінансів, статистики та аналізу: Аналіз фінансових ризиків, ризиків концентрації, підтримка звітності для СУР.

- Юридичний департамент: комплаєнс-контроль, аналіз юридичних ризиків.

- Департамент інформаційних технологій: автоматизація СВК і СУР, захист даних від операційних ризиків.

5. Служба з управління ризиками (під керівництвом Головного ризик менеджера -CRO):

- Координація СУР, оцінка ризиків, моніторинг KRI, звітність про ризики.

6. Служба контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (під керівництвом Головного комплаєнс менеджера - CCO):

- Забезпечення відповідності вимогам НБУ, контроль комплаєнс-ризиків.

7. Відповідальний актуарій (аутсорсинг):

- Оцінка технічних резервів, аналіз андеррайтингових ризиків для СУР.

8. Служба внутрішнього аудиту:

- Незалежна перевірка ефективності СВК і СУР, оцінка дотримання процедур.

У 2024 році скоординована робота підрозділів дозволила Товариству підтримувати фінансову стійкість і уникнути суттєвих відхилень від ризик-апетиту, що підтверджує ефективність СВК і СУР.

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

Наявність затвердженої декларації

Товариство має затверджену Декларацію схильності до ризиків, розроблену відповідно до Закону України «Про страхування», Положення НБУ №194 від 27.12.2023 року та Стратегії управління ризиками Товариства. Декларацію затверджено Протоколом Наглядової Ради ПрАТ «УПСК» № 16 від «07» червня 2024 року. Документ діє як внутрішній нормативний акт, обов'язковий для виконання Правлінням, колегіальними органами та працівниками, які беруть участь у управлінні ризиками.

Ключові положення декларації схильності до ризиків:

Декларація визначає політику Товариства щодо прийняття, утримання та уникнення ризиків із метою досягнення бізнес-цілей, забезпечення фінансової стійкості та дотримання регуляторних вимог у 2024 році. Основні положення включають:

Ризик-апетит:

Загальний ризик-апетит на 2024 рік встановлено на рівні 17 230,17 тис. грн, що становить 30% від фактичного перевищення регулятивного капіталу над капіталом платоспроможності станом на 31 грудня 2023 року (57 433,88 тис. грн). Консервативний підхід застосовано через нестабільність зовнішнього середовища (воєнний стан, інфляція), тому прогнозований ріст страхового портфеля не враховано.

Розподіл: 80% – андерайтингові ризики, 6% – операційні ризики, 5% – комплаєнс ризики, решта – інші види ризиків.

Допустимий рівень ризику (Risk Capacity):

Максимальний рівень ризику, який Товариство може прийняти, визначено на рівні 22 973,55 тис. грн. на 2024 рік.

Це забезпечує буфер для покриття всіх суттєвих ризиків, зберігаючи платоспроможність на рівні не нижче 125% нормативного значення.

Види ризиків, які приймаються:

Оскільки найбільший обсяг операцій Товариства пов'язаний з наданням страхових послуг з ризикових видів страхування та врегулюванням страхових випадків, тому на Товариство діють всі види ризиків, які визначені законодавчо та відносяться до ризикового сегменту.

Товариство утримує:

- Андерайтингові (недостатність премій, резервів, катастрофи);
- Комплаєнс-ризики (ризики недотримання вимог законодавства, конфлікту інтересів, порушень правил корпоративної етики, репутаційні ризики);
- Ризики дефолту (кредитний);
- Операційні ризики (інформаційний, шахрайства, ризик персоналу, організаційний, судовий (юридичний) ризик, ризик страхового продукту);
- Ринковий ризик (валютний ризик, ризик ринкової концентрації, ризик втрати стратегічних партнерів);
- Ризики ПВК/ФТ (Ризики AML).

Ключові ризики контролюються в межах ризик-апетиту через перестрахування, диверсифікацію та моніторинг KRI.

Ризики, яких уникає Товариство.

Товариство виключає можливість проведення операцій, що можуть привести до наступного:

- порушення законів України, положень, інструкцій, інших нормативно-правових актів НБУ та інших законодавчих органів, внутрішніх нормативних та організаційно-розпорядчих документів Компанії;
- анулюванню ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності;
- сприянню та підтримці легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- порушення конфіденційності та внутрішнє шахрайство;

- наявність недоліків інформаційної безпеки, у тому числі несанкціонованого доступу до систем і конфіденційних даних;
- порушення фізичної безпеки працівників Компанії;
- значної концентрації ризиків у регіонах із підвищеною небезпекою через військові дії.

Припущення та контроль:

Ризик-апетит і Risk Capacity базуються на фактичних даних за 12 місяців 2023 року, без урахування зростання для забезпечення стабільності.

Моніторинг здійснюється Службою з управління ризиками щоквартально, з ескалацією до Правління та Наглядової Ради у разі наближення до лімітів.

Оновлення:

Декларація переглядається не рідше одного разу на рік (планується на 2025 рік із урахуванням фактичного росту портфеля) або за значних змін у діяльності чи законодавстві.

Декларація відображає консервативну позицію Товариства в 2024 році, що дозволило уникнути перевищення ризик-апетиту та забезпечити виконання зобов'язань перед страхувальниками в умовах невизначеності.

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

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

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

Розмір частки Зіолковської Людмили Трохимівни становить 0,0003 %. Зіолковська Л.Т. - мати Михайлової З.П.

Михайлов О.М., який є власником істотної участі в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» та володіє 99,9994% Статутного капіталу Товариства відповідають вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику.

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

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

10) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Посадовими особами органів Товариства визнаються:

- Керівники Товариства – Голова та члени Правління Товариства, Голова та члени Наглядової ради, а також головний бухгалтер Товариства;

- Корпоративний секретар Товариства;

- Ключові особи Товариства:

- головний внутрішній аудитор (штатний працівник, на якого покладена функція проведення внутрішнього аудиту, або керівник структурного підрозділу, відповідального за проведення внутрішнього аудиту);

- головний комплаєнс-менеджер (керівник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс) або особа, на яку покладена функція такого підрозділу);

- 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).

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, а незалежний директор Наглядової ради Товариства - також вимогам до незалежності, що встановлюються законодавством. Керівники органів Товариства та ключові особи Товариства зобов'язані мати бездоганну ділову репутацію. Колективна придатність Наглядової ради та Правління Товариства має забезпечувати ефективне управління та/або контроль за діяльністю Товариства в межах повноважень зазначених органів та відповідати: критеріям, визначеним Національним банком України, розміру, особливостям діяльності Товариства, характеру і обсягам послуг, профілю ризиків Товариства. Голова Правління, головний бухгалтер Товариства, особи, які входять до складу Наглядової ради Товариства, ключові особи Товариства вступають на посаду після їх погодження Національним Банком України. Товариство має право звернутися до Національного банку України для попереднього погодження кандидатів на посади керівників та ключових осіб Товариства до їх призначення/обрання на посади. Посадовими особами органів Товариства не можуть бути народні депутати України, члени Кабінету Міністрів України, керівники центральних та місцевих органів виконавчої влади, інших державних органів, посадові особи місцевого самоврядування, військовослужбовці, нотаріуси, посадові особи органів прокуратури, суду, Служби безпеки України, Національної поліції України, державні службовці, інші особи, визначені Законом України "Про запобігання корупції". Особи, яким суд заборонив займатися певним видом діяльності, не можуть бути посадовими особами Товариства. Особи, які мають непогашену судимість за злочини проти власності, службові чи господарські злочини, не можуть бути посадовими особами Товариства. Посадовим особам Товариства виплачується винагорода лише на умовах, передбачених цивільно-правовими або трудовими договорами (контрактами), укладеними з ними. Система управління Товариства повинна відповідати вимогам щодо обіймання посад, які містяться в Законах України "Про акціонерні товариства" та "Про страхування", а також нормативно-правових актах Національного банку України. Особам, які входять до складу Правління Товариства та головному бухгалтеру Товариства забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім об'єднань страховиків, професійних об'єднань на ринку страхування). Головному внутрішньому аудитору Товариства забороняється займати посади в інших страховиках.

Члени Наглядової ради обираються Загальними зборами на трирічний строк. Повноваження членів Наглядової ради припиняються, крім повноважень з підготовки і проведення Загальних зборів. Членом Наглядової ради може бути лише фізична особа. Не менше половини членів Наглядової ради, уключаючи Голову Наглядової ради, повинні мати досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років. Особи, обрані членами Наглядової ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів. До складу Наглядової ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (далі - представники акціонерів), та/або незалежні директори. Не можуть бути обрані до складу Наглядової ради особи, визнані за рішенням суду винними в порушенні передбачених Законом України "Про акціонерні товариства" та цим Статутом обов'язків посадових осіб органів Товариства. Таке обмеження застосовується протягом трьох років з дати виконання такого рішення суду. Члени Наглядової ради не можуть входити до складу Правління Товариства, а також обіймати інші посади в цьому Товаристві на умовах трудового договору (контракту) або надавати інші послуги Товариству на підставі цивільно-правового договору, крім виконання обов'язків члена Наглядової ради цього Товариства. Член Наглядової ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час. Повноваження члена Наглядової ради є чинними з дня його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з дня отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради. Порядок здійснення повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера визначається Наглядовою радою Товариства. Повідомлення про заміну члена Наглядової ради - представника акціонера має містити інформацію про нового члена Наглядової ради, який призначається на заміну відкликаною (реквізити акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить). Акціонер (акціонери), представник якого (яких)

обраний членом Наглядової ради, має право обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової ради. Акціонери та член Наглядової ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, заподіяних Товариству таким членом Наглядової ради. Обрання членів Наглядової ради Товариства здійснюється шляхом кумулятивного голосування. Кількісний склад Наглядової ради Товариства становить 3 (три) особи. Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її загального складу, Товариство протягом трьох місяців має скликати Загальні збори - для обрання повного складу Наглядової ради Товариства. Незалежний директор є членом Наглядової ради, на якого відсутній будь-який вплив з боку інших осіб у процесі прийняття рішень під час виконання обов'язків члена Наглядової ради. Незалежний директор має відповідати вимогам встановленим Законами України "Про акціонерні товариства" та "Про страхування", а також нормативно-правовими актами Національного банку України та Положенню про Наглядову раду Товариства. З метою визначення істотності ділових відносин при оцінці незалежності члена Наглядової ради, під істотними діловими відносинами розуміється постачання Товариству та/або афілійованим з ним юридичним особам товарів або надання послуг (включаючи фінансові, юридичні, консультаційні), або споживання поставлених Товариством та/або афілійованими з ним юридичними особами товарів чи наданих ними послуг, якщо вартість товарів або послуг, що є предметом зазначених правочинів не перевищує протягом календарного року грошову суму в національній валюті еквівалентну 35 000 євро, розраховану за офіційним курсом Національного банку України. Істотність ділових відносин щодо незалежних директорів, визначається Товариством на дату їх обрання до складу Наглядової ради за минулий рік, а також ними самостійно протягом усього часу обіймання відповідних посад у складі Наглядової ради. Наглядова рада має право утворювати постійні чи тимчасові комітети з числа осіб, які входять до її складу, для попереднього вивчення і підготовки до розгляду на засіданні питань, що належать до її компетенції. Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової ради. Наглядова рада має право в будь-який час обрати нового Голову Наглядової ради. Головою Наглядової ради не може бути обрано особу, яка протягом попереднього року очолювала Правління Товариства. Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради, головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду Товариства. Загальні збори можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради та одночасне обрання нових членів. Без рішення Загальних зборів повноваження члена Наглядової ради припиняються: 1) за його бажанням, за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні; 2) за його бажанням у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової ради за станом здоров'я; 3) у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Наглядової ради; 4) у разі набрання законної сили рішенням суду про визнання особи такою, яка не може вважатися незалежним директором та/або рішенням суду, за яким члена Наглядової ради визнано винним у порушенні обов'язків посадових осіб органів Товариства; 5) у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим; 6) у разі отримання Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової ради, який є представником акціонера; 7) у разі відчуження акціонером (акціонерами), представником якого (яких) є член Наглядової ради, всіх належних йому (їм) акцій Товариства. У разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про страхування», а також нормативно-правовими актами Національного банку України, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом надання Товариству відповідного письмового повідомлення. З припиненням повноважень члена Наглядової ради одночасно припиняється дія договору (контракту), укладеного з ним.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради та мають право голосу. Строк повноважень Голови та членів Правління становить 5 років. Членом Правління може бути обрана будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом

Наглядової ради чи Корпоративним секретарем. Та ж сама особа може обиратися Головою або членом Правління необмежену кількість разів. Головою Правління Товариства може бути призначена/обрана особа, яка має досвід роботи у фінансовому секторі не менше п'яти років у сукупності, у тому числі на керівних посадах - не менше трьох років. Членами Правління Товариства, крім Голови Правління, можуть бути призначені/обрані особи, які мають досвід роботи у фінансовому секторі не менше трьох років. Права та обов'язки членів Правління визначаються Законом України "Про акціонерні товариства", іншими актами законодавства, цим Статутом та Положенням про Правління, а також контрактом, що укладається з кожним членом Правління. Від імені Товариства контракт підписує Голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на таке підписання Наглядовою радою.

Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Наглядової ради з одночасним прийняттям рішення про призначення на посаду Голови Правління іншої особи або про призначення особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. Наглядова рада приймає рішення про припинення повноважень Голови та/або членів Правління простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які беруть участь у засіданні Наглядової ради та мають право голосу. Повноваження Голови та/або члена Правління припиняються достроково за рішенням Наглядової ради:

- у разі одностороннього складання з себе повноважень Голови та/або члена Правління з поданням відповідної заяви про звільнення в строки, встановлені законодавством України про працю;

- у разі виникнення обставин, що відповідно до законодавства України перешкоджають виконанню обов'язків Голови та/або члена Правління;

- в інших випадках, передбачених законодавством України, а також контрактом, укладеним з Головою та/або членом Правління.

- У випадках, передбачених Статутом, Голова та/або член Правління зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів у письмовій формі повідомити про це Наглядову раду.

Наглядова рада має право відсторонити від виконання повноважень Голову та/або члена Правління, дії або бездіяльність якого/яких порушують права акціонерів чи Товариства, та обрати/призначити особу, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови та/або члена Правління.

11) повноваження посадових осіб емітента.

Посадові особи Товариства зобов'язані:

- 1) діяти у такий спосіб, який, на їхнє добросовісне переконання, з найбільшою ймовірністю сприятиме досягненню успішних результатів діяльності Товариства на користь усіх його акціонерів;

- 2) ухвалювати незалежні рішення;

- 3) діяти з розумним ступенем обачності, професійності та старанності;

- 4) уникати конфлікту інтересів, зокрема, уникати ситуацій, в яких у них існує або може виникнути прямий чи опосередкований інтерес щодо використання майна, інформації або можливостей Товариства, якщо такий інтерес суперечить або може суперечити інтересам Товариства та якщо задоволення такого інтересу призводить чи може призвести до заподіяння шкоди Товариству;

- 5) утримуватися від отримання від третіх осіб винагороди (виплати, винагороди та інші блага) за виконання такою особою функцій і повноважень посадової особи Товариства або за вчинення дій чи бездіяльності такої посадової особи Товариства;

- 6) повідомити Товариство про заінтересованість у правочині;

- 7) забезпечувати збереження та передачу майна і документів Товариства у разі звільнення з посади.

Випадок виникнення конфлікту інтересів може бути погоджений Наглядовою радою Товариства. Погодження може бути надано у разі виконання всіх таких умов:

- 1) засідання, на якому розглядається питання, проведено за наявності кворуму, при визначенні якого не враховується посадова особа, стосовно якої розглядається питання або будь-яка інша заінтересована посадова особа;

- 34) контроль за своєчасністю надання (опублікування) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, інформації про принципи (кодекс) корпоративного управління страховика;
- 35) підготовка та затвердження проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, прийняття рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до проекту порядку денного, крім випадків скликання акціонерами позачергових Загальних зборів;
- 36) формування тимчасової лічильної комісії у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;
- 37) обрання членів реєстраційної комісії, крім випадків, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 38) затвердження ринкової вартості майна у випадках, передбачених Законами України "Про акціонерні товариства" та "Про страхування";
- 39) затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними із Товариством особами, який, зокрема, має містити вимоги щодо виявлення та контролю операцій із пов'язаними із Товариством особами, та контроль за його дотриманням;
- 40) затвердження форми і тексту бюлетеня для голосування;
- 41) здійснення щорічної самооцінки ефективності діяльності Наглядової ради Товариства загалом та кожної особи, яка входить до складу Наглядової ради Товариства, зокрема, оцінки ефективності діяльності комітетів Наглядової ради Товариства, оцінки відповідності колективної придатності Наглядової ради Товариства, а також вжиття заходів для удосконалення механізмів діяльності Наглядової ради Товариства за результатами такої оцінки;
- 42) вирішення питань про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних та/або відокремлених підрозділів Товариства;
- 43) вирішення питань щодо злиття, приєднання, поділу або перетворення Товариства та інших рішень що забезпечують реорганізацію Товариства;
- 44) прийняття рішення про внесення змін до Статуту Товариства у випадках, передбачених Законами України "Про акціонерні товариства" та "Про страхування" під час злиття, приєднання та поділу Товариства;
- 45) прийняття рішення про обрання оцінювача майна Товариства та затвердження умов договору, що укладається з ним, встановлення розміру оплати його послуг;
- 46) затвердження проекту плану добровільного виходу з ринку та/або проекту плану реорганізації;
- 47) прийняття рішення про розміщення Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- 48) прийняття рішення про викуп розміщених Товариством інших, ніж акції, цінних паперів;
- 49) здійснення контролю за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про кодекс корпоративного управління Товариства, що використовується Товариством;
- 50) затвердження річної інформації про емітента;
- 51) прийняття рішення про вчинення значних правочинів або правочинів із заінтересованістю у випадках, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства";
- 52) визначення ймовірності визнання Товариства неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;
- 53) прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної установи, що надає Товариству додаткові послуги, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати її послуг;
- 54) надсилання оферти акціонерам у випадку придбання акцій Товариства за наслідками придбання контрольного пакета акцій;
- 55) вирішення інших питань, крім тих, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із Законами України "Про акціонерні товариства" та "Про страхування", або цим Статутом.

Питання, що належать до виключної компетенції Наглядової ради, не можуть вирішуватися іншими органами Товариства, крім Загальних зборів у випадках, прямо передбачених Законом України "Про акціонерні товариства". Голова Наглядової ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Наглядової ради, головує на них, здійснює інші повноваження, передбачені Положенням про Наглядову раду Товариства.

До основних завдань Правління Товариства належать:

- 1) ефективне виконання цілей поточної діяльності Товариства відповідно до корпоративної культури, бізнес-цілей та стратегії з урахуванням довгострокової перспективи;
- 2) сприяння належному здійсненню управління ризиками та комплаєнсу;
- 3) надання Наглядовій раді Товариства повної та своєчасної інформації, необхідної для виконання Наглядовою радою своїх функцій;

4) імплементація та дотримання процесів управління та контролю, включаючи:

- процедури залучення компетентних осіб до виконання завдань Правління, включаючи планування передачі повноважень, постійне підвищення кваліфікації, процедури припинення повноважень;

- забезпечення належної комунікації між членами Правління, працівниками Товариства та іншими органами управління Товариства;

- забезпечення прийняття та дотримання політики, яка визначає норми етичної поведінки для Правління та інших працівників Товариства;

- ефективні стратегії комунікації з органами державної влади, органами управління Товариства, клієнтами Товариства із зазначенням питань, які підлягають комунікації.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради. Правління діє від імені Товариства у межах, встановлених цим Статутом і законом. В своїй діяльності Правління керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради, Статутом та Положенням про Правління. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень. До компетенції Правління належить: Розробка поточних планів діяльності Товариства та заходів, необхідних для досягнення поставлених цілей; Складання річних звітів Товариства та винесення їх на розгляд та затвердження Загальним зборам Товариства; Планування діяльності Товариства, його відокремлених підрозділів та інших структурних підрозділів, організація контролю виконання планів; Затвердження внутрішніх документів Товариства (положень, правил, процедур, політик тощо), якими регулюється діяльність Товариства, за винятком внутрішніх документів Товариства, затвердження яких віднесено до компетенції інших органів Товариства цим Статутом, внутрішніми документами Товариства, рішеннями Наглядової ради та нормативно-правовими актами Національного банку України; Прийняття рішення про відчуження майна, що є предметом договору та належить Товариству, у випадку, якщо ринкова вартість такого майна становить до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Товариства; Організація фінансово-економічної роботи, ведення бухгалтерського обліку та звітності, ведення грошово-розрахункових операцій; Організація здійснення діяльності на ринку страхування, що включає діяльність із страхування та діяльність з надання супровідних послуг на ринку страхування; Вирішення загальних питань, пов'язаних з управлінням персоналом: відбором навчанням, оплатою і роботою з персоналом; Забезпечення постійного контролю за відповідністю структури власності Товариства вимогам щодо її прозорості, встановленим нормативно-правовими актами Національного банку України; Забезпечення належної організації та проведення первинного фінансового моніторингу; Організація та забезпечення ведення обліку всіх укладених договорів страхування (перестрахування) та заявлених вимог на здійснення страхової виплати; Організація випуску та розміщення цінних паперів; Забезпечення функціонування ефективності комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Товариства (управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарна функція та внутрішній аудит); Підготовка пропозицій до проектів рішень, що виносяться на розгляд Загальних зборів та Наглядової ради Товариства; Розроблення організаційної структури Товариства, відокремлених та структурних підрозділів Товариства, вирішення загальних

питання управління ними; Формування визначеної Наглядовою радою організаційної структури Товариства; Підготовка положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Товариства згідно із стратегією розвитку Товариства; Визначення доцільності укладення кредитних договорів; Забезпечення безпеки інформаційних систем Товариства; Забезпечення у процесі оперативного управління діяльністю Товариства дотримання законодавства і відповідність діяльності Товариства його внутрішнім документам, законодавству України та нормативно-правовим актам Національного банку України; Інформування Наглядової ради Товариства про показники діяльності Товариства, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Товариства та про будь-яке погіршення фінансового стану Товариства або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Товариства; Створення постійно діючих комітетів та інших колегіальних органів Правління Товариства; Розгляд питань, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління або інші питання, які не входять до компетенції Загальних зборів чи Наглядової ради; Організація та забезпечення взаємодії зі споживачами Товариства та розгляд звернень та скарг споживачів; Організація соціально-побутового обслуговування працівників Товариства; Здійснення контролю за станом приміщень, будівель, обладнання Товариства; Організація матеріально-технічного забезпечення господарської та іншої діяльності Товариства; Забезпечення організаційно-технічної діяльності Загальних зборів, Наглядової ради та Корпоративного секретаря Товариства; Правління Товариства як суб'єкт внутрішнього контролю в межах вирішення питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Товариства, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Товариства:

1) забезпечує діяльність Товариства, спрямовану на належне функціонування системи управління Товариства;

2) забезпечує функціонування інформаційних систем, що сприяють функціонуванню системи управління Товариства та здійснення внутрішнього контролю;

3) забезпечує суб'єктів першої - третьої ліній захисту ресурсами, потрібними для належного виконання повноважень;

4) здійснює поточне управління підпорядкованими суб'єктами системи внутрішнього контролю Товариства;

5) забезпечує впровадження стратегії та політики управління ризиками (включаючи ліміти ризиків), декларації схильності до ризиків, культури управління ризиками, включаючи дотримання страховиком встановленого рівня ризик-апетиту та лімітів ризиків;

6) ураховує в процесі прийняття рішень інформацію, отриману в межах системи управління ризиками;

7) забезпечує підготовку та надання Наглядовій раді пропозицій щодо необхідності внесення змін до внутрішніх документів, затверджених Наглядовою радою Товариства;

8) розглядає та оцінює результати здійснення внутрішнього контролю, інформацію про виявлені в системі внутрішнього контролю порушення/недоліки, розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків, урахування рекомендацій та зауважень, наданих підрозділом внутрішнього аудиту/головним внутрішнім аудитором, суб'єктами аудиторської діяльності, Національним банком України та іншими контролюючими органами щодо функціонування системи управління ризиками;

9) приймає рішення про здійснення заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю суб'єктами всіх ліній захисту, суб'єктами аудиторської діяльності та/або Національним банком України;

10) здійснює поточний контроль за виконанням рішень про застосування заходів щодо усунення/мінімізації порушень/недоліків, виявлених у системі внутрішнього контролю уповноваженими суб'єктами першої - третьої ліній внутрішнього контролю, зовнішніми аудиторами та/або Національним банком України.

Прийняття інших рішень, пов'язаних з поточною діяльністю Товариства за винятком тих, що відносяться до виключної компетенції Загальних зборів та Наглядової ради Товариства.

До компетенції Корпоративного секретаря належить:

1) надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Товариства;

2) надання Статуту Товариства та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;

3) забезпечення підготовки, скликання та проведення Загальних зборів, виконання функцій секретаря Загальних зборів та складення протоколу Загальних зборів;

4) підготовка та проведення засідань Наглядової ради, виконання функцій секретаря Наглядової ради, складення протоколів засідань Наглядової ради;

5) участь у підготовці чи підготовка проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;

6) підготовка витягів з протоколів засідань органів управління Товариства та їх засвідчення;

7) виконання інших обов'язків, передбачених Положенням про Корпоративного секретаря Товариства.

Корпоративний секретар має право доступу до будь-яких документів Товариства в межах його компетенції.

Система внутрішнього контролю Товариства ґрунтується на розподілі обов'язків між відповідальними за певний процес у межах системи внутрішнього контролю особами та/або структурними підрозділами Товариства відповідно до положень Закону України "Про страхування" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Товариство забезпечує постійне та ефективне функціонування комплексної, адекватної та ефективної системи внутрішнього контролю, що охоплює систему управління ризиками, контроль за дотриманням норм (комплаєнс), актуарну функцію та внутрішній аудит, відповідно до вимог Закону України "Про страхування" та нормативно-правових актів Національного банку України. Така система внутрішнього контролю повинна забезпечувати:

1) виконання ключових функцій управління з урахуванням розміру Товариства, складності, обсягів, видів, характеру здійснюваних Товариством операцій, організаційної структури та профілю ризику Товариства, особливостей діяльності Товариства як значимого (за наявності такого статусу);

2) досягнення Товариством операційних, інформаційних цілей та комплаєнс-цілей, визначених у його внутрішніх документах, стратегії та плані діяльності.

Система внутрішнього контролю Товариства включає такі компоненти:

1) контрольне середовище, вимоги до якого нормативно-правовими актами Національного банку України;

2) система управління ризиками, вимоги до якої нормативно-правовими актами Національного банку України;

3) контрольна діяльність, вимоги до якої встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України;

4) контроль за інформаційними потоками та комунікаціями, вимоги до якого нормативно-правовими актами Національного банку України;

5) моніторинг ефективності системи внутрішнього контролю, вимоги до якого встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

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

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради:

Член Наглядової ради - 370 095,15 грн.

Член Наглядової ради - 0 грн. (умовами договору не передбачене отримання винагороди за виконання повноважень члена Наглядової ради Товариства)

Член Наглядової ради – 62 200,00 грн.

Член Наглядової ради - 35 542,86 грн.

Розмір винагороди членів Правління:

Член Правління - 3 262 976,77 грн.

Член Правління - 2 535 334,70 грн.

Член Правління - 693 968,08 грн.

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

З членами Наглядової ради та Правління підписані Контракти, де передбачені виплати за трудовим законодавством та додаткові виплати членам Правління.

Розмір фіксованої винагороди за рік членів Наглядової ради:

Член Наглядової ради - 370 095,15 грн.

Член Наглядової ради – 0 грн. (умовами договору не передбачене отримання винагороди за виконання повноважень члена Наглядової ради Товариства)

Член Наглядової ради – 62 200,00 грн..

Член Наглядової ради - 35 542,86 грн.

Розмір фіксованої винагороди за рік членів Правління:

Член Правління - 840 616,52 грн.

Член Правління - 671 980,66 грн.

Член Правління - 693 968,08 грн.

Розмір змінної частини винагороди за рік членів Наглядової ради:

Член Наглядової ради - 0 грн.

Член Наглядової ради - 0 грн.

Член Наглядової ради – 0 грн..

Член Наглядової ради

- 0 грн.

Розмір змінної частини винагороди за рік членів Правління:

Член Правління - 2 422 360,25 грн.

Член Правління - 1 863 354,04 грн.

Член Правління - 0 грн.

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

Змінну частину винагороди нараховували згідно контрактів за значні здобутки Товариства за 2022-2023 роки.

4) зміни фіксованої частини винагороди протягом звітного періоду;

Протягом звітного періоду були зміни фіксованої частини винагороди.

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

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу та ради із середнім розміром винагороди працівників емітента становить 4/1.

13) основні положення політики щодо розкриття інформації емітентом.

Статутом Товариства передбачені повноваження Наглядової ради здійснювати контроль за своєчасністю надання (оприлюднення) Товариством достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства, опублікування товариством інформації про Принципи корпоративного управління товариства, що використовується Товариством. Товариство розкриває інформацію про себе та свою діяльність відповідно до вимог, встановлених законами України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку. Товариство організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік Товариства забезпечує

своєчасне та повне відображення всіх господарських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни. Товариство веде в установленому податковим законодавством порядку облік доходів і витрат, складає звітність, що стосується обчислення і сплати податків та зборів. Товариство подає до контролюючих органів у порядку, встановленому податковим законодавством, декларації, звітність та інші документи, пов'язані з обчисленням і сплатою податків та зборів. Товариство на підставі даних бухгалтерського, управлінського, персоніфікованого обліку, даних обліково-реєструючих систем та даних про здійснені операції складає фінансову звітність. Фінансовий рік Товариства встановлюється з 01 січня по 31 грудня. Результати діяльності Товариства за фінансовий рік відображаються у річній фінансовій звітності, яка затверджується Загальними зборами. Товариство надає Національному банку України фінансову і статистичну звітність про роботу Товариства, його операції, стан ліквідності, платоспроможності, прибутковості з метою оцінки його фінансового стану. Фінансова звітність Товариства щороку перевіряється незалежним аудитором. Відповідальність посадових осіб. Відповідальність за своєчасне та у повному обсязі подання та оприлюднення фінансової звітності несе Правління Товариства. Товариство, в особі посадових осіб його органів, несе передбачену законодавством відповідальність за достовірність інформації, що міститься у матеріалах публічної звітності.

14) інформацію про радника.

Товариство не користувалось послугами радника з корпоративних прав.

15) інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності.

Інформацію від суб'єкта аудиторської діяльності буде опубліковано в Звіті незалежного аудитора з перевірки.

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

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

Товариство розробило та затвердило політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів. Протягом 2024 року в Товаристві не було виявлено порушень щодо конфліктів інтересів.

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

Осіб, які мають істотну участь у страховика, шляхом передання їм права голосу за акціями/частками в статутному (складеному) капіталі страховика, що діють за довіреністю з правом голосу від учасників страховика протягом 2024 року не було.

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

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

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

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

Михайлов О.М. є власником істотної участі в Приватному акціонерному товаристві «Українська пожежно-страхова компанія» та володіє 99,9994% Статутного капіталу Товариства та відповідає вимогам до осіб, які мають істотну участь у страховику.

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

Власник істотної участі, ключові особи Товариства відповідають вимогам щодо ділової репутації, професійної придатності страховика.

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

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

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

В 2024 році не було потреби проходити погодження щодо істотної участі у страховика з Національним банком.

Також зазначимо, що Товариство протягом 2024 року вносило зміни до організаційної структури страховика. Такі зміни були затверджені 9 разів Наглядовою радою Товариства протягом року.

Інша інформація

Звіт про сталий розвиток.

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

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

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

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

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

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

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

Правлінням товариства були розглянуті питання та щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності. Для зменшення шкоди навколишньому довкіллю прийняті рішення щодо зменшення кількості використання паперу запровадити електронний документообіг. Для зменшення рівня викидів у повітря службові автомобілі повинні вчасно проходити технічне

обслуговування. Шкідливі відходи, що утворюються в процесі забезпечення господарської діяльності (аккумуляторні батареї, галогенові лампи, макулатура тощо) після використання передаються на утилізацію спеціальними підприємствами. Утилізація застарілого обладнання та матеріалів проводиться силами сертифікованих компаній.

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

Товариство не має значного впливу на ключових стейкхолдерів.

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

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

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

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

Вимоги до інформації щодо наявності у емітента зв'язків з іноземними державами.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Голова Правління

Головний бухгалтер

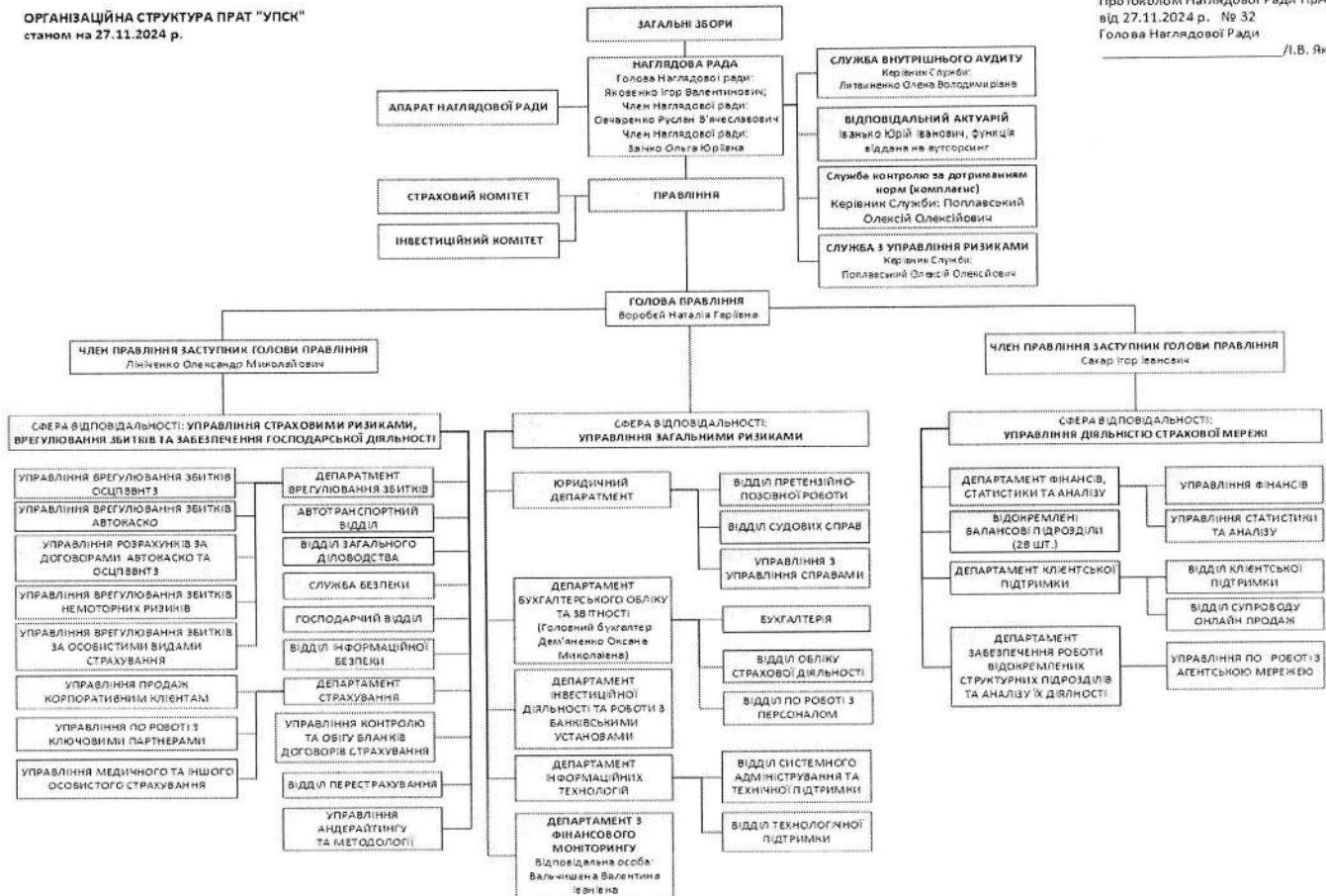


Наталія ВОРОБЕЙ

Оксана ДЕМ'ЯНЕНКО

ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ПрАТ "УПСК"
станом на 27.11.2024 р.

Затверджено
Протоколом Наглядової Ради ПрАТ "УПСК"
від 27.11.2024 р. № 32
Голова Наглядової Ради
/І.В. Яковенко



ПРИМІТКИ ДО ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ СТРУКТУРИ ПрАТ "УПСК".

1. Наглядова Рада ПрАТ "УПСК": Згідно з Статутом чисельність Наглядової Ради складає три особи. Голова Наглядової Ради - Яковенко Ігор Валентинович, Член Наглядової Ради – Овчаренко Руслан Вячеславович, Член Наглядової Ради – Заїчко Ольга Юріївна.

Сидоренко Вікторія Володимирівна – корпоративний секретар (у складі Апарату Наглядової ради).

2. Правління ПрАТ "УПСК": Згідно з Статутом чисельність Правління складає три особи. До складу Правління входять: Голова Правління - Воробей Наталія Гаріївна, Заступник Голови Правління - Лініченко Олександр Миколайович, Заступник Голови Правління – Сахар Ігор Іванович.

Склад страхового комітету:

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

Члени Комітету:

заступник Голови Правління Лініченко Олександр Миколайович
начальник управління андерайтингу 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 Рибенко Наталія Михайлівна
Головний бухгалтер Дем'яненко Оксана Миколаївна
Начальник управління фінансів Шпота Марія Вікторівна
Секретар Комітету: Моцель Марина Русланівна.

3. **Юридичний департамент** здійснює юридичний супровід господарської діяльності Товариства, забезпечує представництво або захист інтересів Товариства в суді, здійснює видачу довіреностей від імені Товариства, бере участь у розробці договорів страхування та інших внутрішніх нормативних документів, здійснює юридичний супровід процесу врегулювання збитків, надає юридичні консультації, забезпечує підготовку документів для створення або ліквідації відокремлених підрозділів, внесення інформації до комплексної інформаційної системи НБУ. Директор Юридичного департаменту є уповноваженим представником Товариства для здійснення офіційної комунікації з Національним банком.
4. **Департамент бухгалтерського обліку та звітності** забезпечує ведення бухгалтерського обліку фінансово-господарської діяльності Товариства, встановлює загальні вимоги до облікової політики та правил ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності. Контроль та супровід звітності від відокремлених підрозділів. Консолідація облікової інформації, складання та подання звітності до державних органів, ведення кадрового обліку.
5. **Департамент інвестиційної діяльності та роботи з банківськими установами** здійснює інвестиційну діяльність шляхом розміщення коштів на депозитних рахунках (з урахуванням вимог щодо диверсифікації), проходження акредитацій у банківських установах, забезпеченням комунікацій між банківськими установами та Товариством в частині страхування заставного майна та страхування позичальників від нещасних випадків, аналізом результатів співпраці з банківськими установами.
6. **Департамент інформаційних технологій** забезпечує безперервну діяльність ІТ-інфраструктури Товариства, інформаційну безпеку Товариства (попередження несанкціонованого доступу до даних, захист інформації тощо), супровід роботи програмного забезпечення Товариства, роботу з підрядниками та підтримку користувачів програмного забезпечення.
7. **Департамент фінансів, статистики та аналізу** здійснює фінансування відокремлених підрозділів, контролює витрати відокремлених структурних підрозділів, збір та аналіз статистичної інформації стосовно діяльності Товариства.
8. **Департамент врегулювання збитків** здійснює прийом, збір та аналіз документів за подіями, що мають ознаки страхових, розслідування страхових випадків, огляд пошкодженого майна, розрахунок розміру страхової виплати, консультування страхувальників та потерпілих

з питань процесу врегулювання страхових випадків, проводить роботу з аварійними комісарами, оцінювачами, СТО.

9. **Департамент з фінансового моніторингу** забезпечує організацію належної перевірки клієнтів, моніторинг законодавства на предмет введення нових санкцій, розробляє та впроваджує систему управління ризиками ВК/ФТ.

10. **Департамент клієнтської підтримки** забезпечує прийом вхідних дзвінків, надає інформаційну підтримку та консультації (в межах своїх повноважень) клієнтів Товариства, переадресовує клієнтів на компетентні підрозділи або співробітників, надає допомогу в оформленні клієнтами договорів страхування на сайті Товариства.

11. **Департамент страхування** забезпечує реалізацію страхових продуктів та супровід договорів страхування.

12. **Департамент забезпечення роботи відокремлених структурних підрозділів та аналізу їх діяльності** забезпечує організацію комунікації відокремлених структурних підрозділів з Головним офісом, забезпечує роботу агентської мережі, консолідує інформацію по роботі відокремлених підрозділів та агентської мережі та аналізує ефективність їх діяльності.

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

14. **Управління андерайтингу та методології** забезпечує оцінку ризиків, розробляє тарифікатори (таблиці страхових тарифів), розраховує збитковість, забезпечує розробку страхових продуктів, розробляє нетипові договори страхування, додаткові угоди до договорів страхування, здійснює методологічну підтримку підрозділів з продажів, погоджує типові форми договорів страхування з партнерами.

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

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

17. **Відділ інформаційної безпеки** забезпечує розробку вимог щодо налаштувань безпеки інформаційних систем Товариства, розроблення внутрішніх документів Товариства щодо інформаційної безпеки; контроль за виконанням заходів щодо забезпечення безпеки інформації.

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

19. **Господарчий відділ** здійснює забезпечення функціонування офісів Товариства (прибирання приміщень, забезпечення господарськими товарами та канцелярією, ремонт та підтримка в робочому стані основних засобів тощо).
20. **Автотранспортний відділ** забезпечує моніторинг технічного стану, наявності транспортних засобів Товариства, контролює цільове використання транспортних засобів та паливно-мастильних матеріалів до них.
21. Товариство не має в штаті **актуарія** та віддало дану функцію на аутсорсинг Товариству з обмеженою відповідальністю "Інститут Ризику" (свідоцтво на право займатися актуарними розрахунками та посвідчувати їх видано Іваньку Юрію Олександровичу, реєстраційний номер свідоцтва 01-017 від 08.10.2015р.).