

## **Звіт про винагороду Членів Наглядової ради ПрАТ «ПЗУ Україна страхування життя» за 2025 рік**

Звіт про винагороду Членів Наглядової ради ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» за 2025 рік (надалі – Звіт) підготовлено відповідно до вимог Національного банку України (надалі – НБУ) та внутрішніх нормативних документів ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» (надалі – Товариство).

Звіт складено з урахуванням вимог п. 51-54 Постанови НБУ «Про затвердження Положення про вимоги до системи управління страховика» від 27.12.2023 № 194, Положення про винагороду членів Наглядової Ради ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя», затвердженого рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства (Протокол № 63 від 22.08.2024 р.).

В процесі підготовки Звіту було проаналізовано діяльність наступних членів Наглядової ради Товариства за 2025 рік:

<b>№ п/п</b>	<b>Прізвище, ім'я та по-батькові (за наявності)</b>	<b>Посада</b>	<b>Період виконання функцій у 2025 р.</b>
1	Павел Вайда	Член Наглядової ради Голова Наглядової ради	01.01.2025 - 20.01.2025 20.01.2025 - 07.02.2025
2	Богдан Бенчак	Голова Наглядової ради	07.03.2025 - 31.12.2025
3	Моніка Патира	Голова Наглядової ради Заступник Голови Наглядової ради	01.01.2025 – 20.01.2025 20.01.2025 - 31.12.2025
4	Лідія Ожеховська	Секретар Наглядової ради	20.01.2025 - 31.12.2025
5	Томаш Калиновський	Член Наглядової ради	20.01.2025 - 31.12.2025
6	Радослав Ясінський	Член Наглядової ради	20.01.2025 - 31.12.2025
7	Едита Планета-Северська	Член Наглядової ради	20.01.2025 - 31.12.2025
8	Кшиштоф Солтисік	Член Наглядової ради	01.01.2025 – 20.01.2025 20.01.2025 - 31.12.2025
9	Войчех Парадовський	Член Наглядової ради	01.01.2025 – 20.01.2025

Протягом 2025 року відбулись наступні зміни у складі Наглядової ради Товариства: рішенням Загальних зборів акціонерів від 20.01.2025 р. відкликано членів Наглядової ради Войчеха Парадовського, Моніку Патиру, Кшиштофа Солтисіка, Павла Вайду. Цим же рішенням Збори акціонерів обрали наступний склад: Павел Вайда, Томаш Калиновський, Лідія Ожеховська, Моніка Патира, Едита Планета-Северська, Кшиштоф Солтисік, Радослав Ясінський. Кількісний склад Наглядової ради зменшився з 8 до 7 членів, з яких 3 є незалежними членами Наглядової ради. Від виконання своїх повноважень як члена Наглядової ради відмовився: Павел Вайда – 07.02.2025 р. У зв'язку з відмовою Павла Вайди, рішенням Зборів акціонерів від 07.03.2025 р. було обрано нового Голову Наглядової ради – Богдана Бенчака.

<b>№ п/п</b>	<b>Інформація щодо:</b>	<b>Опис</b>
--------------	-------------------------	-------------

1	<p>сум винагороди, які були та/або мають бути виплачені членам Наглядової ради страховика за результатами звітнього фінансового року у розрізі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фіксованих і</li> <li>- змінних складових винагороди;</li> </ul>	<p>Суми винагороди в розрізі фіксованих та змінних складових надаються у розділі "Кількісна інформація".</p> <p>Розмір винагороди членів Наглядової ради є фіксованим та сплачується у грошовій формі. Розмір винагороди членів Наглядової ради затверджено рішенням Загальних зборів акціонерів Товариства. Винагорода виплачується в національній валюті України з врахуванням обмінного курсу гривні до польського золотого станом на дату виплати або в іноземній валюті відповідно до умов цивільно-правових договорів, укладених з членами Наглядової ради.</p> <p>Винагорода членам Наглядової ради підлягає оподаткуванню відповідно до законодавства України. Товариство, як податковий агент, нараховує та утримує з нарахованої винагороди податки та збори відповідно до законодавства України.</p> <p>Виплата змінної винагороди, в тому числі премій, та інших заохочувальних виплат, членам Наглядової ради не здійснюється.</p> <p>Кількість одержувачів фіксованої винагороди – 3, відкладеної винагороди за попередні фінансові роки, виплаченої протягом звітнього фінансового року – 0.</p>
2	<p>строків фактичної виплати винагороди;</p>	<p>Підставою для нарахування і виплати винагороди є інформація про виконання членом Наглядової ради своїх функцій, вказана в акті виконаних робіт, складеному сторонами Договору.</p> <p>У 2025 р. винагорода виплачувалася у гривневому еквіваленті шляхом переказу на банківський рахунок члена Наглядової ради у строки, передбачені договорами з членами Наглядової ради (не пізніше 10 числа місяця, наступного за місяцем, за який належить винагорода, за умови отримання Товариством оригіналів підписаних актів виконаних робіт).</p>
3	<p>повного опису структури всіх складових винагороди, які мають бути виплачені членам Наглядової ради страховика;</p>	<p>Члени Наглядової ради, які є працівниками товариства, яке є членом Групи ПЗУ, або пов'язані з товариством, яке є членом Групи ПЗУ, іншим подібним за змістом цивільним договором, не отримують винагороду за виконання функцій члена Наглядової ради.</p> <p>Члени Наглядової ради, обрані в склад Наглядової ради як незалежні директори, отримують фіксовану винагороду у розмірі, встановленому в рішенні Загальних зборів і не отримують змінної винагороди.</p> <p>Розмір винагороди членам Наглядової ради встановлюється рішенням Загальних зборів, під час їх обрання/переобрання і може бути змінений Загальними зборами у будь-який час. Розмір винагороди членам Наглядової ради встановлюється в іноземній валюті (польських злотих) та виплачується в гривневому еквіваленті, за відсутності законодавчих обмежень – в іноземній валюті.</p> <p>Винагорода члену Наглядової ради не нараховується і не виплачується за місяць, протягом якого такий член Наглядової ради не був присутній на жодному належним</p>

		<p>чином скликаному засіданні Наглядової ради без поважних на те причин. Наглядова рада вирішує питання про наявність поважних причин відсутності члена Наглядової ради шляхом прийняття рішення.</p> <p>Якщо член Наглядової ради приступив до виконання своїх обов'язків після погодження Національним банком України чи припинення його повноважень відбулось протягом календарного місяця, то винагорода, встановлена рішенням Загальних зборів, визначається пропорційно кількості днів, протягом яких він виконував свої обов'язки.</p>			
4	критерії оцінки ефективності (із зазначенням того, яким чином вони були досягнуті), за результатами досягнення яких здійснено нарахування змінної винагороди (якщо змінна винагорода була нарахована)	Виплата змінної винагороди, в тому числі премій, та інших заохочувальних виплат, членам Наглядової ради не здійснюється.			
5	фактів використання страховиком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради страховика винагороди;	Відсутні факти використання страховиком права на повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради винагороди.			
6	інформація щодо учасників запровадження системи винагороди, зокрема: <ul style="list-style-type: none"> <li>- повноваження та склад комітету з питань винагороди та призначень (у разі його створення);</li> <li>- найменування/прізвища, власні імена, по батькові (за наявності) зовнішніх консультантів;</li> <li>- ролі акціонерів (учасників) страховика в процесі запровадження системи винагороди.</li> </ul>	<p>Член Наглядової ради отримує винагороду, визначену рішенням Загальних зборів, незалежно від кількості засідань Наглядової ради та її комітетів, в яких він бере участь.</p> <p>Комітет з питань призначень і визначення винагороди посадовим особам (надалі – Комітет) створено 27 лютого 2023 року (відповідно до рішення Наглядової ради Товариства № 11/2023 від 27 лютого 2023 року).</p> <p>Комітет є постійним комітетом Наглядової ради Товариства, створеним для попереднього вивчення і підготовки до розгляду Наглядовою радою Товариства питань, пов'язаних з формуванням системи винагороди, а також питань підбору, оцінки та призначення членів органів управління та інших осіб, призначення яких входить до компетенції Наглядової ради Товариства.</p> <p>Перелік питань, що передаються до віддання Комітету для вивчення і підготовки, визначаються Наглядовою радою Товариства та зазначені в Положенні про комітет з питань призначень і визначення винагороди посадовим особам Наглядової ради ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя», затвердженому Рішенням Наглядової ради ПрАТ СК «ПЗУ Україна страхування життя» № 34/2023 від 19.09.2023 р.</p> <p>Склад Комітету з питань призначень і визначення винагороди посадовим особам Наглядової ради у 2025 р.:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 33%;">Ім'я та прізвище</td> <td style="width: 33%;">Посада</td> <td style="width: 33%;">Період виконання повноважень</td> </tr> </table>	Ім'я та прізвище	Посада	Період виконання повноважень
Ім'я та прізвище	Посада	Період виконання повноважень			

		Томаш Калиновський	Голова комітету	з 03.02.2025 по 31.12.2025
		Радослав Ясінський	Член комітету	з 03.02.2025 по 31.12.2025
		Едита Планета-Северська	Член комітету	з 03.02.2025 по 31.12.2025
		Моніка Патира	Член комітету	з 03.02.2025 по 31.12.2025
		Павел Вайда	Член комітету	з 03.02.2025 по 07.02.2025
		<p>До компетенції комітету в частині винагород членів Наглядової ради, зокрема, належить внесення акціонерам, якщо це передбачено внутрішніми документами Товариства, пропозицій щодо винагороди членів Наглядової ради Товариства;</p> <p>Зовнішні консультанти у Товаристві – відсутні.</p> <p>Роль акціонерів. Загальними зборами акціонерів, що відбулись 20.01.2025р. (Протокол № 67 від 20.01.2025 року), було затверджено умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з новобраними членами Наглядової ради Товариства, розміру їх винагороди.</p>		
7	програми стимулювання, що включає відомості про програми додаткового пенсійного забезпечення (за наявності) у разі їх застосування протягом звітного року.	<p>Програма стимулювання членів Наглядової ради, яка би включала надання заохочувальних і компенсацийних виплат, і причинно-наслідковий зв'язок між ефективністю роботи та змінною частиною винагороди члена Наглядової ради, в Товаристві не прийнята і не застосовується.</p> <p>В Товаристві до членів Наглядової ради не впроваджено систему негрошового стимулювання і додаткового пенсійного забезпечення або порядок виплати винагороди в разі дострокового виходу на пенсію.</p> <p>В Товаристві не проводиться періодична незалежна зовнішня оцінка виплати винагороди членам Наглядової ради.</p>		
8	відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим положенням (політикою) про винагороду, а також пояснення причин такого відхилення та конкретних елементів положення про винагороду, щодо яких відбулося відхилення, якщо такі відхилення були протягом звітного року;	Відхилення відсутні.		
9	інформація щодо фактичної присутності члена ради страховика на засіданнях ради та її комітетів (у разі їх	Надається в Розділі «Інформація щодо фактичної присутності кожного члена Наглядової ради Товариства та її комітетів протягом 2025 року».		

	створення), до складу яких такий член ради страховика входить, або причини його відсутності;	
10	підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена ради страховика (включаючи факти, повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів за наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену ради страховика;	Фактів неприйнятної поведінки членів Наглядової ради Товариства: Павел Вайда – не зафіксовано; Богдан Бенчак – не зафіксовано; Моніка Патира – не зафіксовано; Лідія Ожеховська – не зафіксовано; Томаш Калиновський – не зафіксовано; Радослав Ясінський – не зафіксовано; Едита Планета-Северська – не зафіксовано; Кшиштоф Солтисік – не зафіксовано; Войчех Парадовський – не зафіксовано.
11	наявності/відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди члена ради страховика;	Виплата змінної винагороди, в тому числі премій, та інших заохочувальних виплат, членам Наглядової ради не здійснюється.
12	виявлених страховиком порушень умов положення (політики) про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.	Не виявлено.

### Кількісна інформація, тис. грн

щодо виплат у грошовій і/або негрошовій (за наявності) формі, здійснених на користь членів Наглядової ради Товариства у звітному фінансовому році

п/п	Показник	Суми винагороди членів Наглядової ради
		2025
1	сума фіксованої винагороди, яка була та/або має бути виплачена членам Наглядової ради страховика за результатами звітного фінансового року	-
2	сума змінної винагороди, яка має бути виплачена членам Наглядової ради страховика за результатами звітного фінансового року	-
3	загальна суму коштів, виплачена страховиком у звітному фінансовому році, включаючи інформацію про суму виплат як винагороду за попередній фінансовий рік;	1 457,8
4	сума коштів, виплачених страховиком як змінна винагорода	-
5	сума коштів, виплачених страховиком як додаткова винагорода за виконання роботи поза межами звичайних функцій	-
6	сума виплат зі звільнення	-

7	оціночна вартість винагород, наданих у негрошовій формі, у разі їх здійснення страховиком	-
8	інформація щодо винагороди у формі участі членів органу управління страховика в програмі пенсійного забезпечення (за наявності такої програми) з фіксованими виплатами щодо:	-
	змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;	-
	сплачених страховиком внесків стосовно членів органу управління страховика протягом звітного фінансового року.	-
9	інформація щодо надання/зміни/погашення/припинення/користування/продовження строку дії договорів страховиком протягом звітного календарного року позик, кредитів/безповоротних фінансових допомог/безоплатного користування активами страховика або гарантій членам органу управління (із зазначенням сум і відсоткових ставок)	-

**Інформація щодо фактичної присутності кожного члена Наглядової ради Товариства протягом 2025 року на засіданнях Наглядової ради та її комітетів, до складу яких такий член Наглядової ради входить**

ПІП члена Наглядової ради	Засідання Наглядової ради (проведено 9 протокольних засідання, рішення також приймалися шляхом заочного голосування без проведення засідань - загалом прийнято 39 рішень) *	Засідання Комітету з питань аудиту (рішення приймалися шляхом заочного голосування без проведення засідань – прийнято 3 рішення)	Засідання Комітету з питань призначень і визначення винагороди посадовим особам (рішення приймалися шляхом заочного голосування без проведення засідань – прийнято 8 рішень)
Павел Вайда	1/9 відмова від виконання повноважень як члена Наглядової ради	не є членом комітету	0
Богдан Бенчак	5/9 відмова від виконання повноважень як члена Наглядової ради	не є членом комітету	не є членом комітету
Моніка Патира	8/9 відпустка	0	0
Лідія Ожеховська	9/9	0	не є членом комітету
Томаш Калиновський	9/9	0	0
Радослав Ясінський	9/9	0	0
Едита Планета-Северська	9/9	0	0

Кшиштоф Солтисік	9/9	не є членом комітету	не є членом комітету
Войчех Парадовський	0/9 необрання до складу Наглядової ради на новий строк повноважень	не є членом комітету	не є членом комітету

\* Причини відсутності – відмова від виконання функцій у Наглядовій раді; пізніше погодження регулятором члена Наглядової ради, пізніше обрання члена Наглядової ради тощо.