

ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ (звіт керівництва) за 2019 рік ПРАТ "УВСК"

I. ЗВІТ УПРАВЛІННЯ.

1. ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ, ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА ТА ОПИС ДІЯЛЬНОСТІ ТОВАРИСТВА

Організаційна структура Товариства

Організаційно - правова форма Товариства – 230 Акціонерне товариство.

Форма власності - приватна.

Сформовано Статутного капіталу станом на 31.12.2019 року - 13040 тис. грн. Випущено акцій простих іменних 1608 штук. Вартість акції - 8109,45 грн.

Форма існування - без документарна.

Отримано Свідоцтво про реєстрацію випуски акцій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №67/1/2018 від 04 вересня 2018 року.

Національним депозитарієм депоновано Глобальний сертифікат від 05 вересня 2018 року на 1608 простих іменних акцій на суму 13 039 995,60 грн.

ПРАТ «УВСК» в своїй діяльності керується нормативно – правовими актами чинного законодавства України, положеннями Статуту, внутрішніх правил, процедур, регламентів, інших локальних правових актів Товариства.

Відповідно до Статуту органами Товариства є:

Загальні збори акціонерів Товариства;

Наглядова Рада Товариства

Правління Товариства;

Ревізор Товариства.

Мета провадження діяльності компанії – одержання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.

Станом на 31 грудня 2019 р. кількість штатних працівників складала 37. Працівники Товариства мають належну освіту, кваліфікацію, досвід роботи, що дозволяє належним чином здійснювати страхову діяльність.

Товариство має шість відокремлених підрозділів:

Одеська філія ПРАТ «УВСК»

Місцезнаходження : м. Одеса - 65104, вул. Ільфа та Петрова, 18

Харківська філія ПРАТ «УВСК»

Місцезнаходження : м. Харків - 61166, проспект Науки, 40

Представництво ПРАТ «УВСК» в м. Ужгород

Місцезнаходження : м. Ужгород – 880005, Православна набережна, 11

Представництво ПРАТ «УВСК» в м. Дніпро

Місцезнаходження : , м. Дніпро - 49600, вул. Воскресенська, 3

Представництво ПРАТ «УВСК» в м. Ірпінь Київської обл.

Місцезнаходження : м. Ірпінь - 08200, вул. Тургенєвська, 81, офіс 34

Представництво ПРАТ «УВСК» в м. Львів

Місцезнаходження : м. Львів - 79014 , вул. Сахарова, 29, кв. 14

Інформація розміщена в ЄДР та на сайті компанії <http://www.vsk.com.ua>

Товариство складо фінансовий план розвитку на 2020 рік з урахуванням вимог Регулятора. Цей план надає впевненості в безперервному функціонуванню у майбутньому, а також передбачає подолання кризових ситуацій, які можуть привести до суттєвих фінансових втрат. Товариство не планує отримувати або залучати позикові кошти. Товариство здатне своєчасно погашати свою заборгованість перед контрагентами виходячи з балансових показників величини чистих активів за звітний рік. Товариство не планує зосередити свою увагу на окремому проєкті що вплине на його залежність від нього. Планування діяльності на майбутнє складено на кожен місяць що дасть можливість достовірно та оперативно визначити результат діяльності. Своєчасна сплати страхових відшкодувань не тягне за собою судових та інших позовів. Ключовими завданнями керівництва Товариства є:

1. Обсяг достатніх та якісних активів
2. Зростання власного капіталу за рахунок поповнення статутного капіталу та отримання прибутку.

2. РЕЗУЛЬТАТИ ДІЯЛЬНОСТІ

За звітний період було отримано доходи у сумі 18 640 тис.грн.

Склад доходів:

чистий дохід від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг) – 13 330 тис.грн.

інші операційні доходи – 4 060 тис. грн.

дохід від зміни інших страхових резервів – 1 240 тис. грн.

інші доходи – 10 тис.грн.

Загальна сума витрат становить 20 710 тис.грн.

Склад витрат:

Собівартість реалізованої продукції (товарів, робіт, послуг) – 2 719 тис.грн.

чисті понесені збитки за страховими виплатами - 238 тис. грн.

Адміністративні витрати – 11 532 тис. грн.

Витрати на збут – 1 931 тис. грн.

Інші операційні витрати – 3 299 тис. грн.

Витрати з податку на прибуток - 991 тис. грн.

Збиток за 2019 р. становить 2 070 тис.грн.

3. ЛІКВІДНІСТЬ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ.

Показники платоспроможності (ліквідності) Товариства

Показник	Формула розрахунку	Значення показника		Нормативні значення
		31.12.2018	31.12.2019	
1	2	3	4	5
Коефіцієнт ліквідності	$\Phi 1 (p1160+p1165) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	1,1	0,15	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	$\Phi 1 p1165 / \Phi 1 p1695$	1,1	0,15	не менше 0.2 – 0.25
Коефіцієнт покриття	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1695-p1665-p1660)$	5,8	2,7	не менше 0.7 – 0.8
Коефіцієнт загальної ліквідності	$\Phi 1 (p1195-p1170) / \Phi 1 (p1595-p1520-p1525 + p1695-p1665-p1660)$	1,3	1,2	не менше 1.0 – 2.0
Коефіцієнт фінансової стійкості (платоспроможності, автономії)	$\Phi 1 p1495 / \Phi 1 p1300$	0,5	0,5	не менше 0.5

В цілому, станом на 31 грудня 2019 року фінансовий стан Товариства задовільний. Розрахунок вартості чистих активів Товариства здійснюється згідно Методичних рекомендацій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 р. № 485 з метою визначення умов виконання положень п.3 ст. 155 Цивільного кодексу України «Статутний капітал акціонерного товариства».

Структура Статутного капіталу :

Акціонер	Загальна кількість ЦП	Частка у статутному фонді, %	Загальна вартість акцій грн.
Громадянка України Кукіна Олена Миколаївна	760	47,263681	6 163 182,0
Громадянин України Ткачов Володимир Васильович	760	47,263681	6 163 182,0
Громадянин України Михайліченко Григорій Миколайович	88	5,472636	713 631,6
ВСЬОГО	1608	100	13 039 995,60

Станом на 31.12.2019 р. чисті активи Приватного акціонерного товариства «УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» складають:

тис. грн

1.	АКТИВИ	2019р.	2018р.
1.2	Необоротні активи	30 818	18935
1.3	Оборотні активи	42 199	40248
1.4	Усього активів	73 017	59183
2.	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
2.1	Довгострокові зобов'язання та забезпечення	18 522	23999
2.2	Поточні зобов'язання	15 659	6954
2.3	Забезпечення наступних виплат і платежів	203	120
2.4	Усього зобов'язань	34 384	31073
3.	ЧИСТІ АКТИВИ (рядок 1.4 – рядок 2.4)	38 633	28110
4.	СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ, у тому числі:	13 040	13040
4.1	Неоплачений капітал	-	-
4.2	Вилучений капітал	=	=
5.	Відвернення (рядок 3 – рядок 4)	25 593	15070

Зобов'язання Товариства.

Зобов'язання Товариства складаються з:

довгострокові зобов'язання за страховими резервами – 18 522 тис.грн.
 поточна кредиторська заборгованість за за страховою діяльністю –15 643 тис.грн.
 поточна кредиторська заборгованість з одержаних авансів – 11 тис.грн.
 поточні забезпечення – 203 тис. грн.
 інші поточні зобов'язання – 5 тис.грн.

4. ЕКОЛОГІЧНІ АСПЕКТИ.

Сучасний період економіки України характеризується не тільки певними проблемами в економічній сфері, а й глобальною кризою в екології. Кількість шкідливих викидів у результаті виробничо-господарської діяльності промислових підприємств уже перевищує допустимі норми в 3–7 разів і продовжує зростати. Екологічний стан України потребує вирішення еколого-економічних проблем вітчизняних підприємств, проведення ефективної політики в сфері забезпечення екологічної безпеки, основи якої започатковані в Конституції України, де визначено пріоритет екології і державної підтримки заходів щодо охорони довкілля. Успішна реалізація екополітики значною мірою залежить від можливості забезпечення екологічної безпеки при здійсненні виробничої діяльності підприємств, котру необхідно розглядати у взаємодії екології і економіки, тому що серед антропогенних факторів виникнення несприятливих екологічних ситуацій особливе місце посідає сфера виробництва.

Після проведення екологічного огляду Товариство вирішило здійснювати наступні заходи:

зменшення обсягів водоспоживання;

зменшення обсягів споживання енергії;

зменшення обсягів забруднюючих викидів ;

інформування працівників Товариства про природоохоронну діяльність.

5. СОЦІАЛЬНІ АСПЕКТИ ТА КАДРОВА ПОЛІТИКА.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу: 34 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 1(одна) особа.

Фонд оплати праці: 5730 тис. грн.. за 2019 р., 5241 тис. грн. за 2018 рік збільшено у порівнянні з минулим періодом на 489 тис.грн.

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: підприємство за власні кошти проводить підвищення кваліфікації працівників в спеціалізованих навчальних закладах.

З метою виконання вимог ст.19 Закону України "Про охорону праці" керуючись Кодексом законів про працю України, Податковим Кодексом, України, Законом України "Про охорону праці" , Постановою Кабінету міністрів України, від 27.06.2003 №994, що затверджує Перелік та засоби з охорони праці, витрати на здійснення та придбання яких включаються до витрат" в 2019 році було передбачено витрати на охорону праці 0,5 % від фонду оплати праці за 2018 рік.

Було прийнято та затверджено нові Правила внутрішнього трудового розпорядку. Відповідальні особи Товариства проходили навчання в консультаційних центрах та отримали посвідчення про перевірку знань з питань охорони праці.

6. РИЗИКИ.

Істотними проблемами, що впливають на діяльність Товариства є фінансово-економічні проблеми. Серед них інфляційні процеси (підвищення цін на енергоресурси, на товарно-матеріальні цінності та інше), здороження кредитних ресурсів, а також система оподаткування: значні непрямі податки до бюджету, які не пов'язані з основною діяльністю товариства, а саме земельний податок, податок на нерухомість.

Слід зазначити необхідність оновлювати матеріально-технічну базу, що потребує інвестицій (фінансування) із залученням яких є труднощі.

Крім того існує проблема з мінімальним розміром власного утримання у зв'язку з незначним розміром статутного фонду та сформованих страхових резервів , що приводить до нерівної конкуренції на страховому ринку.

Страховий ризик характеризує стан об'єктів страхування та обставини, в яких вони знаходяться. Загальна вартість ризику визначається як сума окремих ризиків, що впливають на об'єкт страхування.

Товариство постійно відстежує розвиток ризиків шляхом проведення відповідного статистичного обліку, аналізу та обробки зібраної інформації.

Керівництво Товариства постійно відстежує та аналізує вірогідність настання специфічних ризиків, що важко піддаються методам математичного аналізу, таких як політична нестабільність (зокрема у періоди президентських та парламентських виборів), хвилі загального економічного спаду, зміни настроїв у суспільстві, та інші фактори ризику, які можуть мати значний вплив на успішність діяльності Товариства .

Ці фактори набувають особливо важливого значення, виходячи з тих обставин, що Товариство здійснює свою діяльність в умовах слабо розвинених економічної та політичної систем, де держава не завжди добре та вчасно виконує покладені на неї функції.

Діяльність Товариства аналізується на предмет оцінки існуючих та виявлення нових ризиків, з урахуванням основних принципів управління ризиками.

Нижче наведена таблиця з основним ризиками, які впливають на успішність діяльності Товариства.

Карта ризиків ПРАТ «УВСК »

Ризики		Драйвери ризиків
Андеррайтинговий ризик	1.1 Ризик недостатності страхових премій і резервів	Коливання частоти, середніх розмірів та розподілу збитків при настанні страхових випадків.
	1.2 Катастрофічний ризик	Неточність прогнозів настання надзвичайних катастрофічних подій та оцінок їх наслідків
	1.3 Ризик збільшення витрат на обслуговування договорів медичного страхування	Непродуманість/непаритетність умов укладених договорів з медичними асистуючими компаніями (залежність винагороди від курсу національної валюти і т.д.). Представлення зайвих послуг у звітах/актах про виконані роботи.
	1.4 Ризик збільшення частоти і ступеня тяжкості страхових випадків за договорами медичного страхування	Неточність андеррайтерських оцінок щодо розміру та кількості страхових випадків за договорами медичного страхування. Надання неправдивих даних про страхові випадки медичними закладами.
	1.5 Ризик неточності оцінок та прогнозів щодо спалаху епідемій за договорами медичного страхування	

2. Ринковий ризик	2.1 Ризик інвестицій в акції	Ризик інвестицій в акції є несуттєвим, оскільки на балансі Компанії відсутні активи, зобов'язання та фінансові інструменти, що залежать від ринкової вартості акцій.
	2.2 Ризик процентної ставки	Вартість активів та зобов'язань Компанії не залежить від вартості позикових коштів.
	2.3 Валютний ризик	Незбалансований платіжний баланс країни. Неєфективна грошова політика регулятора. Політичні, економічні, соціальні та інші причини, що спричиняють суттєві зміни курсу національної валюти. Неможливість забезпечити зобов'язання, що пов'язані з курсом іноземної валюти активами в тотожній валюті.
	2.4 Ризик спреду	Вартість активів та зобов'язань Компанії не залежить від коливання різниці в доходності між облігаціями підприємств та державних облігацій, оскільки в балансі Компанії відсутні причини виникнення даного ризику – облігації.
	2.5 Майновий ризик	Вартість активів та зобов'язань Компанії залежить від коливань цін на нерухомість, оскільки в балансі Компанії є об'єкти нерухомого майна.
	2.6 Ризик ринкової концентрації	Вартість активів та зобов'язань Компанії залежить від коливань цін на нерухомість, оскільки в балансі Компанії є об'єкти нерухомого майна.
Ризик дефолту контрагента/банку		Негативний вплив кон'юнктури фінансового ринку країни. Відсутність зваженого підходу до оцінки ліквідності та надійності контрагентів/банків у співвідношенні з ризиком втрати грошових коштів. Бажання власника бізнесу вивести з нього всі ліквідні активи.

4. Операційний ризик	Недоліки управління, процесів оброблення інформації, проблеми з контрольованістю процесів, ненадійність технологій, помилки або/та несанкціоновані дії персоналу та інші об'єктивні причини
5. Ризик учасника фінансової групи	Погіршення фінансового стану учасника/ів фінансової групи не є ризиком то що ПРАТ "УВСК" не є учасником фінансових груп

Процедура управління ризиками має на увазі систему заходів, дій та процедур, спрямованих на мінімізацію негативних ризиків настання можливих ризиків для Товариства.

Ризики розрізняють по ступеню впливу Товариства на ймовірність їх настання:



7. ДОСЛІДЖЕННЯ ТА ІННОВАЦІЇ.

У звітному році Товариство не проводило самостійних досліджень ринку страхування, але для власних потреб проводить власні маркетингові дослідження ринку на якому працює, а також здійснює моніторинг різних аспектів діяльності компаній-конкурентів всеукраїнського та регіональних ринках.

8. ФІНАНСОВІ ІНВЕСТИЦІЇ.

На кінець звітнього періоду Товариство володіло частками у статутному капіталі юридичних осіб:

Публічне акціонерне товариство "УКРТЕЛЕКОМ" (ідентифікаційний код 21560766, адреса місцезнаходження 01601, м. Київ, вул. Шевченка 18) частка у статутному капіталі 0,0002%.

Фінансові інвестиції придбані з метою збереження та примноження капіталу та отримання доходу у вигляді дивідендів.

9. ВІРОГІДНІ ПЕРСПЕКТИВИ ПОДАЛЬШОГО РОЗВИТКУ ЕМІТЕНТА.

Маючи багаторічний досвід роботи на ринку страхування Товариство вільно поводить на ринку хоча бар'єри входження в даний ринок високі. При високих бар'єрах входу і високому рівні концентрації домінуючі на ринку страхових компаній можуть вільно проводити власну тарифну політику, що має антиконкурентну спрямованість. Усе це впливає на рівень рентабельності Товариства.

Товариство планує збільшити об'єми продажу страхових продуктів. Прогнози та плани, по суті, вже розглянуті в попередніх розділах опису бізнесу. На жаль, в існуючих умовах господарювання, неможливо робити достатньо впевнені прогнози й детальні плани. Істотними факторами, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому, є збільшення інфляції, зростання цін, подорожчання кредитних ресурсів, що негативно вплине на діяльність Емітента.

II . Звіт керівництва

Цей Звіт складено станом на 31.12.2019 року згідно Вимог Закону №3480 до Звіту керівництва та Методичних рекомендацій №982 від від 07.12.2018 року Міністерства фінансів України та відповідно до Закону України "Про бухгалтерській облік та фінансову звітність в Україні".

ПРАТ "УВСК" один із лідерів українського страхового ринку, пропонує універсальний портфель послуг, що включає комплексні програми захисту інтересів бізнесу і широкий спектр страхових продуктів для приватних осіб. На ринку страхування з 2001 року.

Предметом безпосередньої діяльності Товариства є:

особисте страхування ;

майнове страхування;

страхування відповідальності;

перестрахування;

фінансова діяльність, пов'язана з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Цілі ПРАТ «УВСК» є:

фінансова стабільність та надійність;

розробка нових страхових продуктів;

постійне удосконалення сервісу для надання якісних страхових послуг;

впровадження інноваційних технологій;

професійний розвиток та підвищення кваліфікації персоналу;

реалізація ефективних методів управління.

ПРАТ «УВСК» здійснює свою діяльність по всій території України (за винятком тимчасово окупованої Автономної Республіки Крим та території проведення операцій об'єднаних сил).

Основні відомості про Приватне акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

Найменування суб'єкта перевірки	Приватне акціонерне товариство «УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (скорочено ПРАТ «УВСК») - попереднє найменування Приватне акціонерне товариство «Військово-страхова компанія» – попереднє найменування - Закрите акціонерне товариство «Військово-страхова компанія»
Код ЄДРПОУ	31304718
Дата державної реєстрації, дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі про включення до Єдиного державного реєстру відомостей про юридичну особу	29.01.2001, 05.10.2004, 1 070 120 0000 002379

Останні дані про реєстраційні дії	Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи: 20.04.2018 10741050052029799; Приватний нотаріус Клітко В.В.; зміна статутного капіталу
Місцезнаходження:	01135, м. Київ, Г. Андрющенка 4 (літера Б)
Факс	044-230-48-13
Телефони, електронна адреса для зв'язку	044-230-48-17 vsk@vsk.com.ua
Поточний рахунок	26501015097002
МФО	300346
Назва банку	АТ „АЛЬФА -Банк”
Види діяльності за КВЕД	65.12. Інші послуги у сфері страхування
Кількість філій	2 (Харківська філія, Одеська філія)
Кількість представництв	4 (в м. Ужгород , Львів, Ірпінь Київської обл. та м. Дніпро)
Кількість акціонерів	3
Кількість працюючих	34
Остання публікація фінансової звітності	Фінансова звітність за 2018 рік ПРАТ «УВСК» на виконання вимог Порядку складання звітних даних страховика №39 від 03.02.04 р . з урахуванням змін №1521 від 11.10.18 р. п. 11 була оприлюднена на власному веб-сайті 23.04.2019 року
Дата проведення останніх зборів акціонерів	28.03.2019 року
Найменування, місцезнаходження, телефон, Депозитарія	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України», 04107, м. Київ, вул. Трипіліна, 7Г, т. (044) 591-04-04
Відповідальні особи за фінансово-господарську діяльність	Голова Правління Ткачов Володимир Васильович з 11.03.02р. (Протокол зборів акціонерів № 4 від 11.03.02р.) до кінця періоду, що перевірявся. Головний бухгалтер Кондратьєва Л.А.: з 01.02.01р. (наказ № 1-к від 01.02.01р. – сумісництвом; наказ № 4-к від 02.04.01р. – на постійній основі) до кінця періоду, що перевірявся.

ПРАТ “УВСК” зареєстровано як фінансову установу відповідно до Розпорядження Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України від 24.06.2004 №1224, Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії СТ №31 від 18.05.2010, реєстраційний номер 11100439, дата прийняття та номер рішення про переоформлення свідоцтва 12.02.2019 №64/10СТ.

Страхові та перестраховальні операції за 2019 рік здійснювалися на підставі ліцензій на здійснення страхової діяльності, виданих Товариству Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг:

Вид страхової діяльності	Серія, № та дата видачі ліцензії	Строк дії ліцензії
<u>У формі добровільного:</u> Страхування цивільної відповідальності власників наземного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 528831 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування фінансових ризиків	АВ № 528832 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування відповідальності власників повітряного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 528833 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування відповідальності перед третіми особами (крім цивільної відповідальності власників наземного транспорту, відповідальності власників повітряного транспорту, відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника))	АВ № 528834 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)	АВ № 528835 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування повітряного транспорту	АВ № 528836 від 13.05.2010р	з 13.05.2010 . безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування наземного транспорту (крім залізничного)	АВ № 528837 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування вантажів та багажу (вантажобагажу)	АВ № 528838 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування майна (крім залізничного, наземного, повітряного, водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту), вантажів та багажу (вантажобагажу))	АВ № 528839 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування медичних витрат	АВ № 528840 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ	АВ № 528841 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування здоров'я на випадок хвороби	АВ № 528842 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування від нещасних випадків	АВ № 528843 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Страхування відповідальності власників водного транспорту (включаючи відповідальність перевізника)	АВ № 528829 від 13.05.2010р.	з 13.05.2010р. безстроковий

<u>У формі добровільного:</u> Страховання водного транспорту (морського внутрішнього та інших видів водного транспорту)	АВ № 528830 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі добровільного:</u> Медичне страхування (безперервне страхування здоров'я)	АВ №594196 від 28.12.2011р.	з 15.12.2011р. безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Особисте страхування від нещасних випадків на транспорті	АВ № 528827 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Особисте страхування працівників відомчої (крім тих, які працюють в установах і організаціях , що фінансуються з Державного бюджету України) та сільської пожежної охорони і членів добровільних пожежних дружин (команд)	АВ № 528822 від 13.05.2010р.	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Авіаційне страхування цивільної авіації	АВ № 528828 від 13.05.2010р.	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Страховання відповідальності суб'єктів перевезення небезпечних вантажів на випадок настання негативних наслідків при перевезенні небезпечних вантажів	АВ № 528825 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі обов'язкового :</u> Страховання цивільної відповідальності громадян України, що мають у власності чи іншому законному володінні зброю, за шкоду , яка може бути заподіяна третій особі або її майну внаслідок володіння, зберігання чи використання цієї зброї	АВ № 528826 від 13.05.2010р	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі обов'язкового:</u> Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно пожежами та аваріями на об'єктах підвищеної небезпеки, включаючи пожежовибухонебезпечні об'єкти та об'єкти , господарська діяльність на яких може призвести до аварій екологічного та санітарно-епідеміологічного характеру	АВ №528823 від 13.05.2010р.	з 13.05.2010р. безстроковий
<u>У формі обов'язкового:</u> Страховання цивільно-правової відповідальності приватного нотаріуса	б/н	з 13.04.2018р. -безстроковий
<u>У формі обов'язкового:</u> Страховання цивільної відповідальності суб'єктів господарювання за шкоду, яку може бути заподіяно довкіллю або здоров'ю людей під час зберігання та застосування пестицидів і агрохімікатів	б/н	з 13.04.2018р. -безстроковий

Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента.

Товариство є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Товариства. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності її капіталу та наміри акціонерів продовжувати надавати підтримку Товариства.

Інформація про розвиток емітента

Ключовими завданнями керівництва Товариства є :

Обсяг достатніх та якісних активів.

Зростання власного капіталу .

Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента:

Емітент не укладав деривативів, не вчиняв правочинів щодо похідних цінних паперів, які впливають на оцінку активів, зобов'язань, фінансовий стан, доходи та витрати.

Судові справи емітента. Судових справ у звітному 2019 році не було.

Штрафні санкції емітента. Штрафні санкції до емітента у звітному періоді органами державної влади не застосовувались.

III. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Частина 1 - Звіт про корпоративне управління згідно вимог Закону України № 3480 "Про цінні папери та фондовий ринок"

а) власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент: кодекс корпоративного управління відсутній.

б) кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати. Емітент не застосовував кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління

в) інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги. Положення кодексу корпоративного управління не застосовуються, оскільки загальними зборами акціонерів такий документ не затверджувався.

Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	Х	
Дата проведення	28.03.2019	
Кворум зборів**	кворум для проведення Загальних зборів наявний, оскільки для участі у Загальних зборах зареєструвались акціонери, які сукупно є власниками 100 відсотків голосуючих акцій.	
Опис	<p><u>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання Лічильної комісії. 2. Про обрання Голови річних загальних зборів акціонерів, Секретаря річних Загальних зборів та уповноваження Голови річних загальних Зборів акціонерів та Секретаря річних загальних зборів акціонерів підписати протокол Річних загальних Зборів акціонерів. 3. Про затвердження порядку ведення (регламенту)річних Загальних Зборів акціонерів Товариства. 4. Розгляд звіту Правління Товариства за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду. 5. Розгляд звіту Наглядової Ради Товариства за 2018 рік та затвердження заходів за результатами його розгляду 6. Розгляд звіту Ревізора Товариства за 2018 рік. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора Товариства за 2018 рік. Розгляд та затвердження висновку Ревізора Товариства за результатами перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2018 рік». 7. Про затвердження результатів фінансово-господарської діяльності (річного звіту) та балансу Товариства за 2018 рік. 8. Про розподіл прибутку Товариства за 2018 рік. <p>питання 9 порядку денного: «Про припинення повноважень Голови Правління Товариства».</p> <p>питання 10 порядку денного: «Про припинення повноважень членів Правління Товариства».</p> <p>питання 11 порядку денного: «Про обрання Голови Правління Товариства».</p> <p>Питання 12 порядку денного: «Затвердження умов контракту, що укладається з Головою Правління Товариства, встановлення розміру його винагороди».</p> <p>Питання 13 порядку денного: «Про обрання особи, яка уповноважується на підписання контракту, що укладається з Головою Правління Товариства».</p> <p>питання 14 порядку денного: «Про обрання членів Правління</p>	

	<p>Товариства»</p> <p>питання 15 порядку денного: «Про затвердження умов контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства, встановлення розміру їх винагороди».</p> <p>питання 16 порядку денного: «Про обрання особи, яка уповноважується на підписання контрактів, що укладаються з членами Правління Товариства».</p> <p>питання 17 порядку денного: «Прийняття рішення про дозвіл Голові Правління укладати договори страхування, перестраховування, якщо їх вартість перевищує 10 відсотків вартості активів Товариства на період до дати прийняття черговими річними загальними зборами рішення з цього питання».</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного: Здійснено розподіл прибутку за 2018 рік. З усіх питань порядку денного рішення прийняті.</p>
--	--

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так*	Ні*
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Внесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу	X	
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X

Інше (запишіть): д/н

Ні

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? Ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори - не було

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: чергових загальних зборів які були скликані , але не проведені не було .

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: позачергових загальних зборів не було.

Персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) емітента, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Склад наглядової ради (за наявності)

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	1
членів наглядової ради - представників акціонерів	2
членів наглядової ради - незалежних директорів	0

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)

	Так*	Ні*
3 питань аудиту	X	
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інші (запишіть)		

У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності. Зазначається інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: комітети не створювались.

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так*	Ні*
Кукін Андрій Федорович	Голова Наглядової ради		X
Ткачов Сергій Володимирович	Член Наглядової ради		X
Михайліченко Григорій Миколайович	Член Наглядової ради		X

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так*	Ні*
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інші (запишіть)	X	

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

Останній раз обрані нові члени Наглядової Ради 28.09.2017 року.

	Так*	Ні*
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена		X

наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)		

Засідання наглядової ради та загальний опис прийнятих на них рішень.

Протягом звітнього періоду було проведено 11 (засідань) Наглядової ради, на яких було прийнято наступні рішення:

Призначені річні загальні збори на 28 березня 2019 року., прийнято рішення про розподіл прибутку за 2018 рік та 5% від прибутку направлено на збільшення Резервного капіталу, затверджен фінансовий план Товариства на 2019 рік, , затверджена фінансова звітність та звітні дані страховика, затверджено договір про надання покритої гарантії, прийнято рішення про обрання оцінювача майна, прийнято рішення про створення Аудиторського комітету, про обрання аудитора та визначення умов договору.

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради. Члени Наглядової ради винагороди не отримують.

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Голова правління: Ткачов Володимир Васильович Член правління: 1 заступник Голови правління Маньковський Анатолій Олександрович Головний бухгалтер Кондратьєва Людмила Анатоліївна	<p>ПРАВЛІННЯ є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.</p> <p>Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.</p> <p>Правління обирається за рішенням Загальних зборів у кількості не менше 3 членів. До складу Правління входять: Голова Правління, його заступники, в тому числі Перший заступник та члени Правління.</p> <p>Голова Правління обирається Загальними зборами Акціонерів терміном на три роки. Загальні збори Акціонерів, за поданням Голови Правління, обирають інших членів Правління терміном на три роки.</p> <p>У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані Голова та члени Правління, загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання Голови та членів Правління, повноваження членів Правління продовжуються до дати прийняття загальними зборами рішення про обрання або переобрання Голови та членів Правління.</p> <p>Роботою Правління керує Голова Правління, який має право: скликати засідання Правління, визначати їхній порядок денний та головувати на них;</p> <p>розподіляти обов'язки між членами Правління;</p> <p>без довіреності представляти інтереси Товариства та вчиняти від його імені юридичні дії в межах компетенції, визначеної цим</p>

	<p>Статутом; приймати рішення про укладення тих правочинів, рішення про укладання яких не віднесено до компетенції інших органів Товариства; розпоряджатися коштами та майном Товариства в межах, визначених цим Статутом, рішеннями Загальних зборів, Наглядової ради або Правління; відкривати рахунки у банківських установах; видавати довіреності, підписувати договори та інші документи від імені Товариства, рішення про укладення (видачу) яких прийнято уповноваженим органом Товариства в межах його компетенції відповідно до положень цього Статуту; наймати та звільняти працівників Товариства, вживати до них заходи заохочення та накладати стягнення відповідно до чинного законодавства України, Статуту та внутрішніх документів Товариства; в межах своєї компетенції видавати накази і давати вказівки, обов'язкові для виконання всіма працівниками Товариства; здійснювати інші функції, які необхідні для забезпечення нормальної роботи Товариства, згідно з чинним законодавством та внутрішніми документами Товариства. Голова Правління має право тимчасово делегувати (на час відпустки, хвороби чи відрядження) свої повноваження одному з своїх заступників.</p>
--	--

Звіт про винагороду членів виконавчого органу. Винагорода членам виконавчого органу в грошовій та натуральній формах не виплачувалась. Заробітна плата нараховувалась згідно штатного розпису та була виплачена в повному обсязі. Заборгованість по заробітній платі за звітний період відсутня.

Звіт виконавчого органу.

Станом на 31.12.2019 року до складу Правління (виконавчого органу) Товариства входять:

Голова Правління Ткачов В.В.

Члени Правління Товариства:

Перший Заступник Голови Правління Маньковський А.О.

Головний бухгалтер Кондратьєва Л.А.

Протягом 2019 року склад Правління Товариства не змінювався.

Протягом звітнього періоду було проведено 10 (засідань) засідання Правління, на яких були прийняті рішення про надання спонсорської фінансової благодійної допомоги, поворотної фінансової допомоги працівникам та юридичної особі, затвердження внутрішньої політики по формуванню технічних резервів.

Члени Правління виконували рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою радою Товариства;

особисто брали участь у чергових та позачергових Загальних зборах акціонерів, засіданнях правління.

брали участь у засіданні Наглядової ради на її вимогу;

дотримувалися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

дотримувалися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошували конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

завчасно готувалися до засідання правління, зокрема, знайомилися з підготовленими до засідання матеріалами, збирали та аналізували додаткову інформацію;

очолювали відповідний напрям роботи та спрямовували діяльність відповідних структурних підрозділів Товариства відповідно до розподілу обов'язків між членами правління Товариства;

своєчасно надавали Наглядовій раді, Ревізору, внутрішнім та зовнішнім Аудиторам Товариства повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Протягом 2019 року в ПРАТ «УВСК» функціонував Відділ внутрішнього аудиту (контролю), який має у своєму складі 1 аудитора. Проведено плановий внутрішній аудит. За результатами складено звіт з рекомендаціями, які були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами.

Відповідно до затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. Вимог щодо організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № 04/06/2014 від 27.06.2014р.) затверджено Стратегію управління ризиками Товариства.

Наказом Товариства від 27.06.2014 року призначений Працівник, відповідальний за оцінку ризиків в Товаристві, який здійснює:

- виявлення, визначення, оцінку ризиків;
- збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками;
- контроль за порушенням допустимих меж ризиків;
- надання рекомендацій Правлінню Товариства, щодо врегулювання ризиків;
- надання звітів Правлінню Товариства, щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками;
- проведення стрес-тестування;
- надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками.

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора?

Так, є Ревізор

скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання Ревізора протягом останніх трьох років? - 1раз

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?*

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	Ні	Ні	Ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так.

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні.

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	д/н	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?*

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Ні	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Ні	Так	Так	Так

Інформація про склад органів управління товариства	Так	Ні	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Ні	Ні
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Ні	Ні
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так*	Ні*
Не проводились взагалі		
Менше ніж раз на рік		
Раз на рік		
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так*	Ні*
Загальні збори акціонерів		
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		
Інше (запишіть)		

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так*	Ні*
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		
За дорученням наглядової ради		
За зверненням виконавчого органу		
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		
Інше (запишіть)		

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ п/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) після зміни (у відсотках до статутного капіталу)
1	Ткачов Володимир Васильович	-	47,264
2	Кукіна Олена Миколаївна	-	47,264

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;

Будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента відсутні.

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Наглядова Рада обирається строком на 3 роки.

Якщо у встановлений строк, загальними зборами не прийняті рішення про обрання членів Наглядової Ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з ними, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Наглядової Ради, прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової Ради, повноваження членів Наглядової Ради припиняються, крім повноважень з підготовки, скликання і проведення загальних зборів.

Одна й та сама особа може переобиратися членом Наглядової Ради необмежену кількість разів.

Після обрання з членами Наглядової Ради укладається контракт та/ або цивільно-правовий договір. Такий договір або контракт від імені Товариства підписується головою Правління чи іншою уповноваженою загальними зборами особою на умовах, затверджених рішенням загальних зборів. У разі укладення з членом Наглядової Ради Товариства цивільно-правового договору такий договір може бути оплатним або безоплатним.

Повноваження члена Наглядової Ради припиняються достроково:

Загальні збори Товариства можуть прийняти рішення про дострокове припинення повноважень членів Наглядової Ради та одночасне обрання нових членів.

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 дійсні з моменту 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 моменту отримання Товариством письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого є відповідний член Наглядової Ради. Повідомлення про заміну члена Наглядової Ради - представника акціонера повинно містити інформацію про нового члена Наглядової Ради, який призначається на заміну відкликаною (прізвище, ім'я, по батькові (найменування) акціонера (акціонерів), розмір пакета акцій, що йому належить або їм сукупно належить).

Акціонер (акціонери), представник якого (яких) обраний членом Наглядової Ради, може обмежити повноваження свого представника як члена Наглядової Ради.

Без рішення загальних зборів повноваження члена Наглядової Ради з одночасним припиненням договору припиняються:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Товариства за два тижні;
- у разі неможливості виконання обов'язків члена Наглядової Ради за станом здоров'я;

- у разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання;
- у разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим.
- у разі отримання акціонерним Товариством письмового повідомлення про заміну члена Наглядової Ради, який є представником акціонера.
- у разі якщо незалежний директор протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним пунктом 10-1 статті 2 Закону України «Про акціонерні товариства», він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Товариству.
- у разі одностороннього складення з себе повноважень член Наглядової Ради зобов'язаний письмово повідомити про це правління та Наглядову Раду Товариства не пізніше як за 10 днів.

ПРАВЛІННЯ є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства.

Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень.

Правління обирається за рішенням Загальних зборів у кількості не менше 3 членів. До складу Правління входять: Голова Правління, його заступники, в тому числі Перший заступник та члени Правління.

Голова Правління обирається Загальними зборами Акціонерів терміном на три роки. Загальні збори Акціонерів, за поданням Голови Правління, обирають інших членів Правління терміном на три роки.

У разі, якщо після закінчення строку, на який обрані Голова та члени Правління, загальними зборами з будь-яких причин не прийнято рішення про обрання або переобрання Голови та членів Правління, повноваження членів Правління продовжуються до дати прийняття загальними зборами рішення про обрання або переобрання Голови та членів Правління.

Головою Правління Товариства, Першим заступником і заступниками Голови Правління Товариства, членами Правління Товариства можуть бути особи, які перебувають з Товариством у трудових відносинах.

Від імені Товариства трудовий договір (контракт) підписує голова Наглядової ради чи особа, уповноважена на те Загальними зборами. Членом Правління Товариства може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізором Товариства.

Порядок формування Правління встановлюються у Положенні про Правління.

Ревізійна комісія.

Ревізор обирається Загальними зборами з числа Акціонерів.

Ревізор обирається з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.

Не може бути Ревізором:

член Наглядової ради ;

член Правління;

Корпоративний секретар;

особа, яка не має повної цивільної дієздатності;

члени інших органів Товариства.

Ревізор не може входити до складу лічильної комісії Товариства. Порядок обрання Ревізора, а також вимоги до кандидату встановлюються у Положенні про Ревізора Товариства.

Будь-які винагороди або компенсації, посадовим особам емітента при звільненні не виплачувались.

Повноваження посадових осіб емітента.

Члени правління мають право:

- 1) отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій;
- 2) в межах визначених повноважень самостійно та у складі правління вирішувати питання поточної діяльності Товариства;
- 3) вносити пропозиції, брати участь в обговоренні та голосувати з питань порядку денного на засіданні правління Товариства;
- 4) ініціювати скликання засідання правління Товариства;
- 5) надавати у письмовій формі зауваження на рішення правління Товариства;
- 6) вимагати скликання позачергового засідання наглядової ради Товариства;

Члени правління зобов'язані:

- 1) діяти в інтересах Товариства добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;
- 2) керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Товариства;
- 3) виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та наглядовою радою Товариства;
- 4) особисто брати участь у чергових та позачергових загальних зборах акціонерів, засіданнях правління. Завчасно повідомляти про неможливість участі у загальних зборах акціонерів із зазначенням причини;
- 5) брати участь у засіданні наглядової ради на її вимогу;
- 6) дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

7) дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена правління, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

8) контролювати підготовку і своєчасне надання матеріалів до засідання правління;

9) завчасно готуватися до засідання правління, зокрема, знайомитися з підготовленими до засідання матеріалами, збирати та аналізувати додаткову інформацію, у разі необхідності отримувати консультації фахівців тощо;

10) очолювати відповідний напрям роботи та спрямовувати діяльність відповідних структурних підрозділів Товариства відповідно до розподілу обов'язків між членами правління Товариства;

11) своєчасно надавати наглядовій раді, Ревізору, правлінню, внутрішнім та зовнішнім аудиторам Товариства повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

Члени Правління несуть відповідальність перед товариством за збитки, завдані товариству своїми діями (бездіяльністю), згідно із законом.

Члени Наглядової Ради мають право:

брати участь у засіданнях правління Товариства;

отримувати повну, достовірну та своєчасну інформацію про Товариство, необхідну для виконання своїх функцій. Знайомитися із документами Товариства, отримувати їх копії, а також копії документів філій та представництв Товариства. Вищезазначена інформація та документи надаються членам Наглядової Ради протягом двох днів з дати отримання Товариством відповідного запиту на ім'я Голови Правління Товариства;

вимагати скликання позачергового засідання Наглядової Ради Товариства;

надавати у письмовій формі зауваження на рішення Наглядової Ради Товариства;

отримувати справедливу винагороду та компенсаційні виплати за виконання функцій члена Наглядової Ради. Розмір винагороди встановлюється рішенням загальних зборів акціонерів Товариства.

Члени Наглядової Ради зобов'язані:

діяти в інтересах Товариства, добросовісно, розумно та не перевищувати своїх повноважень. Обов'язок діяти добросовісно і розумно означає необхідність проявляти сумлінність, обачливість та належну обережність, які були б у особи на такій посаді за подібних обставин;

керуватися у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Товариства, цим Положенням, іншими внутрішніми документами Товариства;

виконувати рішення, прийняті загальними зборами акціонерів та Наглядовою Радою Товариства;

особисто брати участь у чергових та позачергових загальних зборах акціонерів, засіданнях Наглядової Ради та у роботі комітетів Наглядової Ради.

Завчасно повідомляти про неможливість участі у загальних зборах та засіданнях Наглядової Ради із зазначенням причини відсутності;

дотримуватися встановлених у Товаристві правил та процедур щодо укладання правочинів, у вчиненні яких є заінтересованість (конфлікт інтересів);

дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій члена Наглядової Ради, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

утримуватися від дій, які можуть призвести до втрати незалежним членом Наглядової Ради своєї незалежності. У разі втрати незалежності член Наглядової Ради зобов'язаний протягом **трьох** днів повідомити у письмовій формі про це Наглядову Раду та Правління Товариства;

своєчасно надавати загальним зборам акціонерів, Наглядовій Раді повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

Члени Наглядової Ради несуть відповідальність перед Товариством за збитки, завдані Товариству своїми діями (бездіяльністю), згідно із Законом України "Про акціонерні товариства", статутом Товариства, Положенням про Наглядову Раду Товариства, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

У разі якщо відповідальність несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Товариством є солідарною.

Акціонери та член Наглядової Ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Товариству таким членом Наглядової Ради.

Ревізор має здійснювати такі повноваження:

брати участь у Загальних зборах акціонерів, перевірках. Завчасно повідомляти про неможливість участі у Загальних зборах, перевірках із зазначенням причини відсутності.

дотримуватися всіх встановлених у Товаристві правил, пов'язаних із режимом обігу, безпеки та збереження інформації з обмеженим доступом. Не розголошувати конфіденційну та інсайдерську інформацію, яка стала відомою у зв'язку із виконанням функцій Ревізора, особам, які не мають доступу до такої інформації, а також використовувати її у своїх інтересах або в інтересах третіх осіб;

своєчасно надавати Правлінню, Наглядовій раді, Загальним зборам акціонерів повну і точну інформацію про діяльність та фінансовий стан Товариства.

Ревізор має право:

отримувати від посадових осіб Товариства інформацію та документацію, необхідні для належного виконання покладених на неї функцій, протягом 5 (п'яти) днів з дати подання письмової вимоги про надання такої інформації та документації;

отримувати усні та письмові пояснення від посадових осіб та працівників Товариства щодо питань, які належать до компетенції Ревізора, під час проведення перевірок;

оглядати приміщення, де зберігаються грошові кошти і матеріальні цінності та перевіряти їх фактичну наявність;

ініціювати проведення засідання Правління та вимагати проведення позачергового засідання Наглядової ради Товариства з метою вирішення питань, пов'язаних із виникненням загрози суттєвим інтересам Товариства або виявленням зловживань, вчинених посадовими особами Товариства. Ревізор має право брати участь у засіданнях Правління Товариства з правом дорадчого голосу;

вносити пропозиції щодо усунення виявлених під час проведення перевірки порушень та недоліків у фінансово-господарській діяльності Товариства.

Частина 2 - Звіт про корпоративне управління згідно вимог Закону України №2664 "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінсових послуг" та виконання вимог Порядку складання звітних даних страховиків, затвердженого розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 39 від 03.02.2004 р. ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ»

1	<p>Мета провадження діяльності страховика</p>	<p>Мета провадження діяльності ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» (ПРАТ «УВСК») - одержання прибутку шляхом здійснення страхової діяльності.</p>
2	<p>Факти дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року</p>	<p>Товариство в своїй діяльності не керується власним кодексом корпоративного управління. Відповідно до вимог чинного законодавства України, Товариство не зобов'язане мати власний кодекс корпоративного управління. Ст.33 Закону України «Про акціонерні товариства» питання затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління товариства віднесено до виключної компетенції загальних зборів акціонерів. Загальними зборами акціонерів ПРИВАТНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКА ВІЙСЬКОВО-СТРАХОВА КОМПАНІЯ» кодекс корпоративного управління не затверджувався. У зв'язку з цим, посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент, не наводиться. Дотримання принципів корпоративного управління забезпечується шляхом виконання норм чинного законодавства України, установчих документів та внутрішніх наказів прийнятих на їх реалізацію та виконання. Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться.</p>

3	<p>Інформація про власників істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за страховиком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік</p>	<p>Акціонерами, власниками істотної участі Товариства є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - громадянин України Ткачов Володимир Васильович, 760 простих іменних акцій або 47,2637 % загальної кількості акцій Товариства; - громадянка України Кукіна Олена Миколаївна, 760 простих іменних акцій або 47,2637 % загальної кількості акцій Товариства; <p>Акціонери, власники істотної участі Товариства відповідають встановленим законодавством вимогам.</p> <p>Протягом 2019 року склад акціонерів, власників істотної участі Товариства не змінювався.</p>
4	<p>Інформація про склад наглядової ради страховика та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети</p>	<p>Відповідно до чинної редакції Статуту Товариства, НАГЛЯДОВА РАДА Товариства є колегіальним органом, що здійснює захист прав акціонерів Товариства, і в межах їх компетенції, визначеної Статутом та Законом України «Про акціонерні товариства», здійснює управління Товариством, а також контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада обирається в кількості не менше 3 осіб в складі Голови Наглядової ради і членів Наглядової ради Товариства строком на три роки.</p> <p>Станом на 31.12.2019 р. до складу Наглядової ради Товариства входять:</p> <p>Голова Наглядової ради Товариства: Кукін Андрій Федорович (Протокол загальних зборів акціонерів №28 від 28.09.2017р) терміном на 3 роки;</p> <p>Члени Наглядової ради Товариства: Ткачов Сергій Володимирович (Протокол загальних зборів акціонерів №28 від 28.09.2017р) терміном на 3 роки; Михайліченко Григорій Миколайович (Протокол загальних зборів акціонерів №28 від 28.09.2017р) терміном на 3 роки;</p> <p>Протягом 2019 року відбулося 11 (одинадцять) засідань Наглядової ради.</p> <p>Протягом 2019 року склад Наглядової ради Товариства не змінювався. Наглядовою радою Товариства протягом 2019 року утворювався Аудиторський комітет.</p>

5	<p>Інформація про склад виконавчого органу страховика та його зміна за рік</p>	<p>Відповідно до чинної редакції Статуту Товариства, ПРАВЛІННЯ є виконавчим органом Товариства, який здійснює управління поточною діяльністю Товариства. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Наглядовій раді Товариства та організовує виконання їх рішень. Правління обирається за рішенням Загальних зборів у кількості не менше 3 членів.</p> <p>Станом на 31.12.2019 року до складу Правління (виконавчого органу) Товариства входять: Голова Правління Ткачов Володимир Васильович (Протокол загальних зборів акціонерів № 33 від 28.03.2019р.) терміном на 3 роки. Члени Правління Товариства: Перший Заступник Голови Правління Маньковський Анатолій Олександрович (Протокол загальних зборів акціонерів № 33 від 28.03.2019р.) терміном на 3 роки; Головний бухгалтер Кондратьєва Людмила Анатоліївна (Протокол загальних зборів акціонерів № 33 від 28.03.2019р.) терміном на 3 роки.</p> <p>Протягом 2019 року відбулося 10 (десять) засідань Правління.</p> <p>Протягом 2019 року склад Правління Товариства не змінювався.</p>
6	<p>Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу страховика внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди страховику або споживачам фінансових послуг</p>	<p>Фактів порушення Членами Наглядової ради Товариства та виконавчого органу (Правління) Товариства внутрішніх правил Товариства, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг не виявлено.</p>

7	Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до страховика, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу	Заходи впливу, протягом 2019 року органами державної влади до ПРАТ «УВСК», в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління відсутні.
8	Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу страховика	Розмір винагороди за рік Членам Наглядової ради Товариства та членам Правління Товариства склав <u>1827 тис. грн.</u>
9	Інформація про значні фактори ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року	<p>Діяльність Товариства протягом 2019 року здійснювалась за надзвичайно складних політичних та макроекономічних умов. Економічне середовище характеризувалося негативними діловими очікуваннями, девальвацією національної грошової одиниці, скороченням експорту, зменшенням надходжень прямих іноземних інвестицій, великими витратами на обслуговування державного боргу, подальшим звуженням внутрішнього та інвестиційного попиту, скороченням державного фінансування, звуженням кредитної активності тощо. Протягом усього року спостерігалось зростання інфляційного тиску на економіку, що супроводжувалося падінням реальних доходів населення.</p> <p>Економічну активність в країні упродовж року стримувала несприятлива кон'юнктура на зовнішніх ринках. Темпи зростання світової економіки були нестійкими, що зумовлювалось різноспрямованим відновленням економік розвинутих країн.</p> <p>З урахуванням зазначеного Товариство проводила виважену політику управління активами і пасивами з метою забезпечення вирішення стратегічних та тактичних цілей і завдань, забезпечення стабільної та високоефективної роботи, оптимізації фінансових та мінімізації не фінансових ризиків.</p> <p>Особливо значними факторами ризику, що впливали на діяльність страховика протягом року є: Значне зменшення кількість повітряних суден, що знаходяться під страховим захистом Товариства;</p>

		<p>Значна кількість інцидентів і авіаційних подій, що відбулися останнім часом в Україні та світі, призвела до того, що на міжнародному перестраховому ринку збільшилися котирування на страхування /перестраховання авіаційних ризиків. Враховуючи, таку ситуацію страхувальники все частіше звертаються за послугами страхування/перестраховання до страхових/перестрахових брокерів, а не до страхових компаній; Введення законодавчих обмежень на фоні складної політичної ситуації в Україні щодо неможливості використання лояльних ринків перестраховання та відповідно надання більш конкурентної цінової політики.</p>
<p>10</p>	<p>Інформація про наявність у страховика системи управління ризиками та її ключові характеристики</p>	<p>Відповідно до затверджених розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 295 від 04.02.2014р. Вимог щодо організації і функціонування системи управління ризиками у страховика, рішенням Наглядової ради Товариства (протокол № 04/06/2014 від 27.06.2014р.) затверджено Стратегію управління ризиками Товариства. Наказом Товариства від 27.06.2014 року призначений Працівник, відповідальний за оцінку ризиків, у зв'язку зі звільненням Працівника відповідального за оцінку ризиків Наказом №09/1/2016 від 01.10.2016 року призначено нового відповідального за оцінку ризиків у Товаристві, який здійснює:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення, визначення, оцінку ризиків; - збір необхідної інформації для здійснення оцінки ризиків та забезпечення безперервного контролю за ризиками; - контроль за порушенням допустимих меж ризиків; - надання рекомендацій Правлінню Товариства, щодо врегулювання ризиків; - надання звітів Правлінню Товариства, щодо проведеної роботи, а також щодо розміру капіталу, необхідного для покриття неочікуваних збитків і збитків, пов'язаних із ризиками; - проведення стрес-тестування; - надання пропозицій щодо заходів покращення ефективності системи управління ризиками. <p>Страховиком розкриваються загальна структура та основні завдання, функції та підзвітність підрозділу страховика (або відповідального працівника), що виконує функцію оцінки ризиків, перелік ризиків (підгруп ризиків), які ідентифікує страховик у своїй діяльності (андерайтинговий ризик, ринковий ризик, ризик дефолту контрагента, операційний ризик, ризик учасника фінансової групи); перелік ризиків, які потребують мінімізації і пом'якшення їх наслідків, та стратегія керівництва щодо зменшення вразливості</p>

		<p>страховика до таких ризиків; З метою уникнення і мінімізації ризиків, пом'якшення їх наслідків, зменшення вразливості до них Товариством запроваджено систему управління ризиків (СУР), що включає стратегію управління ризиками та реалізацію управління ризиками. Загальний процес управління ризиками полягає в наступному:</p> <p>відповідальна за управління кожним елементом кожного ризику одиниця (департамент, відповідальний співробітник тощо) здійснює передбачену процедуру управління ризиком (його елементом) у визначені терміни та строки в межах власних функціональних обов'язків та повноважень; за результатом проведеної роботи, визначається інтегральна оцінка (кількісна чи якісна) ступеню суттєвості впливу даного ризику на фінансовий стан Товариства, разом із обґрунтуванням такого визначення та рекомендаціями щодо зниження можливих негативних наслідків, викликаних даним ризиком; кількісні інтегральні оцінки використовуються далі для визначення необхідного розміру капіталу для покриття прийнятих ризиків; якісні оцінки відображаються в журналі поточної оцінки ризику, який слугує для забезпечення загального контролю над прийнятими ризиками відповідальним працівником, що виконує функції оцінки ризиків.</p> <p>Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки ризиків, інтегрує процеси контролю та управління елементами ризиків за окремими одиницями та разом із керівництвом Товариства координує роботу по впровадженню заходів щодо зменшення загального рівня ризиків, забезпечення дотримання прийнятих меж ризиків, визначення необхідного рівню капіталу, в разі необхідності – внесення змін до стратегії управління ризиками.</p> <p>Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки ризиків, взаємодіє з Правлінням з питань порядку та поточного стану оцінки ризиків, організації процесів та процедур ризик-менеджменту, виходячи із передбачених стратегією функцій.</p> <p>Відповідальний працівник, що виконує функції оцінки ризиків, звітує перед Правлінням щодо оцінки основних загроз порушення допустимих мір ризику; оцінки рівня фінансової стабільності та загального кількісного обсягу прийнятих ризиків; надає Правлінню своєчасні, змістовні, точні і повні звіти щодо реалізації стратегії діяльності Товариства та управління значними ризиками.</p>
--	--	---

		<p>Товариство ідентифікує у своїй діяльності наступні ризики:</p> <p>1) Фінансовий ризик, що включає андерайтинговий ризик (ризик недостатності премій і резервів, катастрофічний ризик, ризик страхування здоров'я, андерайтинговий операційний ризик); ринковий ризик (ризик інвестицій в акції, ризик процентної ставки, валютний ризик, майновий ризик, ризик ринкової концентрації). ризик дефолту контрагента (ризик неплатоспроможності контрагента).</p> <p>2) Не фінансовий ризик, що включає: операційний ризик; ризик законодавчого простору</p> <p>3) Інші ризики. Нові та існуючі ризики ідентифікують та переоцінюють за результатами аналізу звітності про фактичне виконання плану на відповідність кожного припущення, зробленого на етапі планування (збитковості та операційних витрат, в т.ч. на рівні страхових продуктів та каналів збуту страхових продуктів)</p>
11	<p>Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку</p>	<p>Відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Порядку проведення внутрішнього аудиту (контролю) у фінансових установах, затвердженого розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 1772 від 05 червня 2014 року та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 30 липня 2014 року за № 885/25662, з урахуванням Методичних рекомендацій щодо проведення внутрішнього аудиту фінансових установ, затверджених розпорядженням Державної комісії з регулювання ринків фінансових послуг України № 4660 від 27 вересня 2005 року та інших нормативно-правових актів, Наглядовою радою Товариства створено Відділ внутрішнього аудиту (контролю) ПРАТ «УВСК», затверджено Положення про Відділ внутрішнього аудиту (контролю) ПРАТ «УВСК», призначено внутрішнього аудитора ПРАТ «УВСК».</p>

		Протягом 2019 року в ПРАТ «УВСК» функціонував Відділ внутрішнього аудиту (контролю), який має у своєму складі 1 аудитора. Проведено плановий внутрішній аудит. За результатами складено звіт з рекомендаціями, які були впроваджені керівництвом компанії у відповідності з встановленими термінами.
12	Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір	Протягом 2019 року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір, у Товаристві не відбувалось.
13	Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті страховика розмір	У зв'язку із відсутністю у Товариства операцій купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Товариства розмір Оцінка активів Товариства не проводилась .
14	Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року	Здійснювалися операції пов'язані з орендою Товариством автомобіля, який належить на праві власності пов'язаній особі (вартість операцій <u>170 тис. грн.</u>)
15	Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку	При складанні аудиторського висновку використано Методичні рекомендації щодо аудиторських звітів, що подаються до Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, за результатами аудиту річної звітності та звітних даних фінансових установ, затверджені Розпорядженням Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері фінансових послуг, № 142 від 01.02.2018 р.

16	<p>Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради страховика, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)</p>	<p>У 2019 році послуги аудиту надавав зовнішній аудитор: Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» Код ЄДРПОУ: 32852960, Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Юрківська/Фрунзе, буд. 2-6/32 літ. «А», обраний Рішенням Наглядової Ради Товариства від 06 листопада 2017 р. Протокол засідання Наглядової ради № 10/11/2017 та Протокол засідання Наглядової Ради №02/01/2019 від 23.01.2019 р.</p>
17	<p>Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:</p> <p><i>*загальний стаж аудиторської діяльності;</i></p> <p><i>*кількість років, протягом яких надає страховику аудиторські послуги;</i></p> <p><i>*перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такому страховику протягом року;</i></p> <p><i>*випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;</i></p>	<p>ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» - 16 років</p> <p>з 06.11.2017 року</p> <p>Інших послуг не надавалось.</p> <p>Не виявлено</p>

	<p><i>*ротация аудиторів у страховика протягом останніх п'яти років;</i></p> <p><i>*стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності страховика, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</i></p>	<p>ТОВ «Аудиторська фірма «АРНІКА» до 06.11.2017р. ТОВ «Аудиторська фірма «Аудит-Стандарт» з 06.11.2017р.</p> <p>Стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності Товариства, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не виявлено.</p>
<p>18</p>	<p>Інформація про захист споживачів фінансових послуг, зокрема: <i>*наявність механізму розгляду скарг;</i></p> <p><i>*прізвище, ім'я та по батькові працівника страховика, уповноваженого розглядати скарги;</i></p> <p><i>*стан розгляду страховиком протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);</i></p> <p><i>*наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг страховиком та результати їх розгляду</i></p>	<p>Розгляд скарг стосовно надання фінансових послуг здійснюється Товариством згідно з вимогами чинного законодавства України. Прийом з питань захисту прав споживачів фінансових послуг проводиться за місцезнаходженням Товариства.</p> <p>У Товаристві ведеться журнал прийому скарг якій знаходиться в доступному для огляду місці. Попередній розгляд скарг здійснює відділ врегулювання Товариства, висновки надає юридичний відділ Товариства;</p> <p>Прізвище, ім'я та по батькові працівника ПРАТ «УВСК», уповноваженого розглядати скарги: Начальник юридичного відділу Гарбуз Наталя Артемівна.</p> <p>Протягом 2019 року скарги стосовно надання фінансових послуг до Товариства не надходили.</p> <p>У 2019 році відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг споживачам Товариством</p>

19	<p>Інформація про корпоративне управління у страховика, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг</p>	<p>Товариством подається вся необхідна інформація про корпоративне управління в Товаристві, подання якої передбачено законами з питань регулювання ринку страхових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.</p>

Голова правління

Головний бухгалтер



[Handwritten signature]

Ткачов В.В.

Кондратьєва Л.А