

Додаткові відомості, передбачені частиною 3 статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб та засновників (п.2 ч.3 ст.40)

Органи управління: Загальні збори Товариства, Правління, Наглядова Рада, Ревізор.

Загальні збори є вищим органом Товариства в них мають право брати участь акціонери, включені відповідно до законодавства в перелік акціонерів і станом на 31.12.2018 р. цей перелік складається з 6 осіб, а саме

Тюрін Віктор Михайлович, володіє 9928 акціями, що становить 68% Статутного капіталу

Ударцова Ольга Анатоліївна, володіє 1460 акціями, що становить 10% Статутного капіталу

Гамаюнова Олена Анатоліївна, володіє 1022 акціями, що становить 7% Статутного капіталу

Тбрін Михайло Вікторович, володіє 949 акціями, що становить 6,5% Статутного капіталу

Тюріна Світлана Вікторівна, володіє 949 акціями, що становить 6,5% Статутного капіталу

Фесік Світлана Володимирівна, володіє 292 акціями, що становить 2% Статутного капіталу

До складу Правління належать Голова Правління Тюрін Віктор Михайлович та заступник Голови Правління

Горбачов Дмитро Сергійович. Детальна інформація розкрита в розділі "Основна інформація" в таблиці

"Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента"

До складу Наглядової Ради належать Голова Тюрін Михайло Вікторович та два члени Кривоченко Галина

Семенівна та Рижиков Олег Михайлович. Більш детальні дані наведені у таблиці "Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента"

Ревізором Товариства є Фесік Світлана Володимирівна

Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру (п.4 ч.3 ст.40)

Відомості про цінні папери емітента: Статутний капітал Товариства становить 35989000,00 грн. і є поділений на 14600 простих іменних акцій, номінальною вартістю 2465,00 грн кожна. Акції Товариства є цінними паперами, що посвідчують корпоративні права акціонерів. Випуск нових акцій не здійснювався, облігацій та інших цінних паперів, похідних цінних паперів та боргових цінних паперів Товариство не має. Викуп (продаж або анулювання раніше викуплених або іншим чином набутих товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду не здійснювався.

На внутрішні та зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами акції Товариства на продаж не виставлялись. Торгівля цінними паперами та фактів включення/виключення цінних паперів Товариства до/з біржового реєстру фондової біржі, емісії, дострокове погашення не відбувалось.

Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів (п.7 ч.3 ст.40)

Рішень, про надання згоди на вчинення значних правочинів що становлять 10-25 відсотків вартості активів Товариства за даними

річної звітності за 2018 рік, щодо вчинення яких є заінтересованість акціонерів, не приймалось. Попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів в минулих роках і в звітному році не надавались.

Значні правочини в звітному році не відбувались і прогнози на майбутні роки щодо осіб, заінтересованих у вчиненні Товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість, прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, Товариство не планує робити.

Відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість (п.8 ч.3 ст.40)

В звітному році серед акціонерів Товариства не відбувалось фактів залучення осіб, заінтересованих у вчиненні акціонерним правочину, відповідно до частини другої статті 71 Закону України "Про акціонерні товариства", а саме акціонером, який володіє принаймні 25% голосуючих акцій є голова Правління Тюрін Віктор Михайлович (володіє 68% акцій). Ніяких правочинів протягом 2018 року з цим акціонером у Товариства не відбувалось.

Перелік власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій та інформацію про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій (п.9 ч.3 ст.40)

Склад акціонерів, що володіють 5 і більше відсотків акцій Товариства, та доля їх акцій, не змінювались з 2009 року і складається з 5 осіб.

Перелік акціонерів, що володіють 5 і більше відсотків акцій станом на 31.12.2018 р. :

Тюрін Віктор Михайлович, ПІН 1736714375, володіє 9928 акціями, що становить 68% Статутного капіталу

Ударцова Ольга Анатоліївна, ПІН 2255714827, володіє 1460 акціями, що становить 10% Статутного капіталу

Гамаюнова Олена Анатоліївна, ПІН 2891404281, володіє 1022 акціями, що становить 7% Статутного капіталу

Тбрін Михайло Вікторович, ПІН 3005711798, володіє 949 акціями, що становить 6,5% Статутного капіталу

Тюріна Світлана Вікторівна, ПІН 2639314024, володіє 949 акціями, що становить 6,5% Статутного капіталу

Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (п.10 ч.3 ст.40)

Склад акціонерів Товариства складається з 6 осіб і не змінювався з 2009 року.

Доля їх акцій, не змінювалась з 2009 року і станом на 31.12.2018 р. перелік акціонерів складається з 6 осіб, а загальна кількість голосуючих акцій становить 100 відсотків:

Тюрін Віктор Михайлович, ПІН 1736714375, володіє 9928 акціями, що становить 68% в загальній кількості голосуючих акцій

Ударцова Ольга Анатоліївна, ПІН 2255714827, володіє 1460 акціями, що становить 10% в загальній кількості голосуючих акцій

Гамаюнова Олена Анатоліївна, ПІН 2891404281, володіє 1022 акціями, що становить 7% в загальній кількості голосуючих акцій

Тбрін Михайло Вікторович, ПІН 3005711798, володіє 949 акціями, що становить 6,5% в загальній кількості голосуючих акцій

Тюріна Світлана Вікторівна, ІПН 2639314024, володіє 949 акціями, що становить 6,5% в загальній кількості голосуючих акцій

Фесік Світлана Володимирівна, ІПН 2228702782, володіє 292 акціями, що становить 2% в загальній кількості голосуючих акцій.

Товариство не має акціонера або особу, яка має право користуватися голосуючими акціями.

В Товаристві не відбувалося ніяких обставин або випадків, в результаті яких фізична або юридична особа набувала або відчувала право голосу за акціями товариства, і сумарна кількість голосів за акціями такої особи стала більшою, меншою або дорівнювала пороговому значенню пакета акцій.

Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (п.11 ч.3 ст.40)

Звіт керівництва (п.12 ч.3 ст.40)

ПрАТ "Українська страхова компанія" створене з метою здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку в інтересах акціонерів Товариства. Протягом 2018 року Товариство здійснювало діяльність у сфері страхування, згідно з ліцензіями на відповідну страхову діяльність, а також фінансову діяльність, пов'язану з формуванням, розміщенням страхових резервів та їх управлінням.

Основними напрямками корпоративного управління страхової компанії ПрАТ "Українська страхова компанія" є:

- Вдосконалення системи захисту прав та інтересів акціонерів, забезпечення їх рівноправності, що принципово призводить до формування якісно нових відносин власності щодо активів компанії та економічних результатів її діяльності, створює мотиваційне середовище, яке забезпечує мінімізацію конфлікту інтересів акціонерів з великими та дрібними пакетами акцій;

- Попередження конфліктів інтересів, які можуть виникнути між акціонерами, страхувальниками, іншими клієнтами та контрагентами;

- Вдосконалення системи розкриття інформації та забезпечення прозорості діяльності компанії, що має на меті створення рівних умов доступу до інформації не тільки про фінансово-господарську діяльність, а й особливу інформацію, яка має суттєвий вплив на ціноутворення на страховому ринку, а також є найважливішою передумовою для прийняття виважених інвестиційних рішень як акціонерами, так і потенційними інвесторами;

- Визначення порядку та контролю за розкриттям інформації про страхову компанію;

- Розмежування повноважень між органами управління компанії та розвиток культури корпоративного управління для формування дієвої системи стримувань і противаг та підвищення відповідальності перед власниками за кінцеві результати діяльності компанії.

- Визначення правил та процедур, що забезпечують дотримання принципів професійної етики;

- Встановлення стратегічних цілей діяльності страхової компанії та контроль за їх досягненням, включаючи управління страховими ризиками та внутрішнього контролю

Принципи корпоративного управління в страховій компанії ПрАТ "Українська страхова компанія", що затверджуються Загальними зборами акціонерів, планується вдосконалювати шляхом внесення доповнень, пов'язаних з формуванням міжнародною та національною практикою стандартів корпоративної поведінки, урахуванням специфіки роботи страхової компанії, керуючись інтересами акціонерів, працівників, страхувальників, контрагентів та інших осіб, зацікавлених у діяльності страхової компанії.

Наглядова Рада Товариства складається з трьох осіб:

Тюрін Михайло Вікторович - голова Наглядової Ради

Кривоченко Галина Семенівна - член Наглядової Ради

Рижиков Олег Михайлович - член Наглядової Ради

Склад Наглядової Ради протягом 2018 року не змінювався, комітети не утворювались.

Виконавчим органом Товариства, що здійснює його поточну діяльність, є Правління.

За 2018 рік склад Правління не змінювався і до його складу належать:

Голова Правління - Тюрін Віктор Михайлович

Заступник Голови Правління - Горбачов Дмитро Сергійович

Фактів порушення членами Наглядової Ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Товариству або споживачам фінансових послуг, не відбувалось.

Заходи впливу протягом 2018 року органами державної влади до ПрАТ "Українська страхова компанія", членів Наглядової ради та Правління не застосовувались.

Окрему винагороду за виконання своїх обов'язків члени Наглядової ради не отримували, два члена є штатними робітниками і отримували заробітну плату в цілому за рік, а один член звільнився за власним бажанням і продовжує виконувати свої обов'язки:

Голова Наглядової ради Тюрін М.В. - 44700,00 грн.

Член Наглядової ради Кривоченко Г.С. - 73604,73 грн.

Член Наглядової ради Рижиков О.М. - 0,00 грн.

Голова Правління та його заступник також являються штатними робітниками ПрАТ "Українська страхова компанія" та протягом 2018 року отримували заробітну плату, згідно со штатним розкладом:

Голова Правління Тюрін В.М. -58462,98 грн.(Працює за скороченим робочим днем)

Заступник Голови Правління Горбачов Д.С. -72069,19 грн.

Починаючи з травня 2014 року і по теперішній час значним фактором ризику, що впливає на діяльність ПрАТ "Українська страхова компанія" вважається фактор розташування нашої компанії в зоні "АТО", що привело

до припинення роботи усіх банків і підприємств, припинення виплати пенсій і заробітної плати, що значно ускладнило укладання нових договорів страхування і продовжило в 2018 році значно ускладнювати роботу нашої компанії. Тому вже четвертий рік за 25 років існування компанії у 2018 році виникли збитки у сумі 934,6 тис.грн.

Незважаючи на складне фінансове становище наша компанія має достатньо коштів для покриття резервів і протягом 2018 року виконала всі зобов'язання перед страхувальниками. Правлінням компанії розроблені і почав діяти план стабілізації фінансового стану підприємства у 2018-2019 роках, що дозволило у 2018 році збільшити зароблені страхові премії майже на 70 відсотків, з 2733,1 тис. грн. у 2017 році до 3828,3 тис.грн. у 2018 році, але значне збільшення виплат за страховими випадками і збільшення собівартості страхових послуг привело до збитків. Правління компанії разом з робітниками докладають всі зусилля на покращення фінансового становища та отримання прибутку у 2019 році.

Система управління ризиками ПрАТ "Українська страхова компанія" знаходиться на етапі формалізації. Працює система внутрішнього аудиту.

Фактів відчуження протягом 2018 року активів, ринкова вартість яких перевищує 10-25% вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності, не відбувалось.

Факти оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом 2018 року в обсязі, що перевищує встановлений п.17 Статуту розмір 10-25% вартості активів Товариства за даними останньої фінансової звітності не відбувалось..

Аудиторський висновок складається у відповідності до вимог Національної комісії, що здійснює державне регулювання ринку фінансових послуг. Контроль за фінансово-господарською діяльністю страхової компанії ПрАТ "Українська страхова компанія" здійснюється через залучення незалежного зовнішнього аудитора (аудиторської фірми), яким є Покровська філія ТОВ "Макаудитсервіс" (код за ЄДРПОУ 41418734), місцезнаходження 85302, м.Покровськ (Покровськ), вул. Прокоф'єва, буд. 115), з якою укладено довгостроковий договір надання послуг з аудиту фінансової та спеціальної звітності строком на 3 роки.

ТОВ "Макаудитсервіс" є однією з перших аудиторських компаній в Україні, яка створена у травні 1994 року. Покровська філія створена 26.06.2017 року.

Товариство працює на підставі Статуту та Положення про Покровську філію товариства з обмеженою відповідальністю "Макаудитсервіс" та внесено до реєстрів:

- Аудиторської палати України - Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1988 від 23.02.2001 року № 99 (Рішення АПУ від 23.02.2001 року №99, дійсне до 29.10.2020 року).

- аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, Свідоцтво № 0179, Строк діє з 24.10.2017 року до 29.10.2020 року.

В грудні 2016 року Товариство отримало Свідоцтво про відповідність системи контролю якості наданих аудиторських послуг з боку аудиторської палати України №9646 чинне до 31.12.2021 року (Рішення АПУ від 01.12.2016 року № 334/4).

Аудитор Бардусова Ніна Федорівна має сертифікат аудитора №006630, виданий АПУ на підставі рішення №209/3 від 24.12.2009 року, та свідоцтво про підвищення кваліфікації за програмою перепідготовки та підвищення кваліфікації відповідних працівників і працівників, залучених до проведення фінансового моніторингу ФМ № 35531764/00061-17 від 24.11.2017 року.

За весь час суспільної діяльності, а також протягом 2018 року не було застосовано жодного стягнення до аудитора Аудиторською палатою України, не було фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, які виявлені органами, здійснюючими державне регулювання ринків фінансових послуг.

Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг:

- прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги, - Голова правління ПрАТ "Українська страхова компанія" Тюрін Віктор Михайлович;

Протягом 2018 року до Національної комісії, що здійснює державне регулювання на ринку фінансових послуг та до ПрАТ "Українська страхова компанія" не надходило жодної скарги від споживачів фінансових послуг.

За звітний рік відсутні позови до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою.

Загальні збори акціонерів за останні 10 років скликаються один раз на рік. У звітному році загальні чергові збори були скликані Наглядовою Радою і відбулись 27 квітня 2018 році, де були розглянуті наступні питання:

- 1) затвердження річного звіту ПрАТ "Українська страхова компанія" за 2017 рік;
- 2) розподіл прибутку ПрАТ "Українська страхова компанія" за 2017 рік;
- 3) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради ПрАТ "Українська страхова компанія" за 2017 рік;
- 4) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління ПрАТ "Українська страхова компанія" за 2017 рік;
- 5) прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізора ПрАТ "Українська страхова компанія" за 2017 рік.

По першому і другому питанню докладав Голова правління Тюрін В.М., звіт Наглядової ради докладав Голова Наглядової ради Тюрін М.В., а звіт ревізора Фесік С.В.

Ухвалили наступні рішення 100% голосів від присутніх:

- 1) Результати фінансово-господарської діяльності Товариства у 2017 році визнати задовільними.

Звіт Голови правління Товариства Тюріна В.М. про результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік затвердити;

- 2) У зв'язку з отриманими збитками і відсутністю прибутку, дивіденди за 2017 рік не нараховувати;
 - 3) Затвердити звіт Наглядової ради;
 - 4) Затвердити звіт Голови Правління ПрАТ "Українська страхова компанія" за 2017 рік;
 - 5) Затвердити Звіт Ревізора про результати перевірки фінансово-господарської діяльності Товариства за 2017 рік та затвердити баланс Товариства за 2017 рік.
- Позачергові збори не проводились, так як не було жодного поводу для скликання позачергових зборів.

Систему внутрішнього контролю здійснює внутрішній аудитор, затверджений Наглядовою радою.

Управління ризиками емітента здійснювалось шляхом надання страховиком інформації щодо ключових ризиків та результатів проведеного стрес-тестування.

Результат проведеного стрес-тестування:

З наведених і стресових подій нашої компанії стосується лише "Зниження ринкових цін на нерухомість на 25%". В стр.1011 балансу станом на 31 грудня 2018 року в сумі 7465,3 тис. грн. врахована вартість нерухомості в сумі 6016,7 тис.грн.Вважаючи те, що звіт за 2018 рік виконується в період проведення військових подій у нашому регіоні, ТОВ "Центр Реджіо" (м.Київ) в 2018 році було зроблено переоцінку ринкової вартості двох об'єктів нерухомості, а саме 3-х кімнатної квартири і вбудованого нежитлового приміщення, які належать ПрАТ "Українська страхова компанія" на правах власності з 2006 року.Після переоцінки ринкова вартість цих об'єктів нерухомості значно зросла, що відображено в стр.1010 і 1011 Звіту про фінансовий стан.

Враховуючи той факт, що доля нерухомості в нетто-активах невелика, ми вважаємо, що навіть зменшення її вартості на 25% не дасть суттєвого впливу на величину нетто-активів.

Заходи, що до зменшення впливу ризиків: Не проводились. Вартість нерухомості не враховується для покриття сформованих страхових резервів.

Твердження щодо річної інформації (п.13 ч.3 ст.40)

Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) (п.15 ч.3 ст.40)

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів (п.16 ч.3 ст.40)

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

Не має жодного рішення суду або уповноваженого державного органу, яким накладено таке обмеження.

Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента, а щодо акцій - у кожного у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента (п.17 ч.3 ст.40)

Товариство не має жодного працівника який був власником понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу.

Інформація про корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента (п.18 ч.3 ст.40)

Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента, має містити відомості відповідно до розділу XVIII додатка 38 до цього Положення відсутня.

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом (п.19 ч.3 ст.40)

Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, відповідно до розділу додатка XIX до цього Положення, відсутня.

Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення (п.20 ч.3 ст.40)

У звітному періоді посадові особи Товариства не отримували винагороди та компенсації і не було жодного випадку звільнення посадових осіб.

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (п.21 ч.3 ст.40)

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

Інформація про придбання власних акцій емітентом (п.23 ч.3 ст.40)

Протягом звітного періоду не відбувалось викупу, продажу або анулювання раніше викуплених або іншим чином набутих товариством акцій) власних акцій.

"Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента (п.24 ч.3 ст.40)

Товариство не має філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів.